



**REPORT ARCHIVE COPY**

**АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО  
«КАЗКОММЕРЦБАНК»**

Консолидированная финансовая отчетность  
и Аудиторское заключение  
независимых аудиторов  
За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Содержание

---

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10-11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12-13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14-120

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также консолидированные результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., была утверждена Правлением Акционерного общества «Казкоммерцбанк» 2 марта 2018 г.

От имени Правления:

  
Вокурка С.  
Председатель правления

2 марта 2018 г.  
г. Алматы



  
Каржубеков А.Ж.  
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.  
г. Алматы



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров АО «Казкоммерцбанк»

### Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе и консолидированного отчета об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопросов, изложенных в разделе «*Основания для выражения мнения с оговорками*» нашего заключения, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### Основания для выражения мнения с оговорками

Наше аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., включало оговорку, так как мы не смогли получить достаточные соответствующие аудиторские доказательства для подтверждения резерва на обесценение по отношению к определенным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2016 г. и за год, закончившийся на эту дату. Таким образом, мы не смогли определить должны ли признанные убытки от обесценения в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 г., быть признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках за предыдущие периоды.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Обязанности аудиторов для аудита консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения с оговоркой.

### Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 1 к финансовой отчетности, 15 декабря 2017 года Совет директоров АО «Народный банк Казахстана» («Народный банк») одобрил слияние АО «Казкоммерцбанк» в Народный банк. Ожидается, что слияние будет завершено во второй половине 2018 года при условии предварительного завершения всех необходимых процедур, включая получение разрешений регулирующих органов. Это не привело к модификации нашего мнения.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к вопросам, изложенным в разделе «*Основания для выражения мнения с оговорками*», мы определили вопросы, указанные ниже, в качестве ключевых вопросов аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

---

### Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

### Что было сделано в рамках аудита?

---

#### *Классификация индивидуально существенных ссуд клиентам, как необесцененные*

Сумма резерва на индивидуально существенные ссуды зависит от точности классификации этих ссуд как «обесцененные» и «необесцененные» в системе по резервам, которая подвергается значительному суждению и ручной корректировке.

Из-за значительности резервов на ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, а также степени субъективности, связанной с оценкой ожидаемых денежных потоков, мы определили, как ключевой вопрос аудита, риск того, что обесцененные ссуды могут быть некорректно классифицированы, как необесцененные, и, соответственно, оказать влияние на уровень резервов.

В примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности представлены основные принципы учетной политики и существенные допущения и источники неопределенности в оценках.

---

#### *Обесценение ссуд, предоставленных клиентам в секторе строительства и земельных займов*

Сумма резерва под обесценение по строительным и земельным ссудам основана на будущих ожидаемых денежных потоках, которые должны быть получены по завершении таких проектов и требует применения суждения и использования субъективных допущений руководства в отношении сроков и размера денежных потоков, возникающих от залогового

Мы получили понимание процесса по резервированию ссуд, в частности по сбору данных, мониторинга и отчетности по ссудам клиентам, включая классификацию ссуд, совместно с любым ручным вводом данных, как части процесса.

На выборочной основе для ссуд, классифицированных как «необесцененные», мы проверили наличие различных индикаторов обесценения, требуемых МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», таких как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей, для того, чтобы оценить были ли ссуды классифицированы надлежащим образом.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Мы получили понимание процесса резервирования ссуд, выданных клиентам, работающим в секторе строительства и земельных займов.

На выборочной основе мы проверили достаточность и согласованность допущений, применяемых в моделях обесценения, рассмотрели документацию Банка по оценке кредитоспособности заемщиков, оценили предположения вокруг ожидаемых денежных

обеспечения, которые подвержены изменениям внешних экономических факторов.

В примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности представлены основные принципы учетной политики и существенные допущения и источники неопределенности в оценках.

потоков и оценки залогов, предоставленных заемщиками, путем проверки основных допущений и подтверждающих документов и проведением пересчета убытков от обесценения.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

---

### **Прочая информация – Годовой отчет**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Группы.

## Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.



Роман Саттаров  
Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000149  
от 31 мая 2013 г.

Марк Смит  
Партнер по заданию  
Лицензированный бухгалтер  
Института лицензированных  
бухгалтеров Шотландии  
Лицензия № M21857  
Глазго, Шотландия



ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью в Республике  
Казахстан № 0000015, серия МФЮ-2, выдана  
Министерством финансов Республики  
Казахстан от 13 сентября 2006 г.

Нурлан Бекенов  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»

2 марта 2018 г.  
г. Алматы, Казахстан



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Консолидированный Отчет о Прибылях и Убытках  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Приме- чания	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Процентные доходы			
Процентные расходы	4, 34	327,107	434,384
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>(240,105)</b>	<b>(231,011)</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4	87,002	203,373
	5, 34	(507,401)	(68,859)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>		<b>(420,399)</b>	<b>134,514</b>
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	104,273	7,970
Убыток от списания финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(16,810)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7	(47,338)	(17,006)
Доходы по услугам и комиссии	8	54,165	49,025
Расходы по услугам и комиссии	8	(25,637)	(20,658)
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(311)	381
Дивидендный доход		1,800	869
Чистая прибыль от продажи запасов		2,171	18,639
Убыток от переоценки прочих активов	9	(99,857)	(55,652)
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов	2, 25	169,767	-
Прочие доходы	10	17,712	17,897
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)</b>		<b>176,745</b>	<b>(15,345)</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	11, 34	<b>(65,914)</b>	<b>(84,050)</b>
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>		<b>(309,568)</b>	<b>35,119</b>
Формирование резервов по прочим операциям и страхованию (Формирование)/восстановление резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	5, 34	(36,386)	(10,023)
	5, 34	(10,257)	781
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>(356,211)</b>	<b>25,877</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(19,883)	(25,369)
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ</b>		<b>(376,094)</b>	<b>508</b>
Относящийся к:			
Акционерам простых акций Материнского банка		(376,095)	439
Акционерам привилегированных акций Материнского банка		-	68
Неконтролирующей доле		1	1
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>(376,094)</b>	<b>508</b>
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ</b>			
<b>Базовый и разводненный (тенге)</b>	13	<b>(251.30)</b>	<b>0.55</b>

От имени Правления Банка:

Воюлдак Жолдырмаев  
Председатель правления

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

Каржаубектев А.Ж.  
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 14-120 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Консолидированный Отчет о Прочем Совокупном Доходе  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(376,094)</b>	<b>508</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		
<b>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</b>		
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств	(371)	8,314
Налог на прибыль	108	(1,569)
	(263)	6,745
<b>Статьи, которые впоследствии подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка:</b>		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	820	325
Чистая прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	17,628	1,133
Разница между справедливой и балансовой стоимостью инвестиций, удерживаемых до погашения, на дату реклассификации	(2,216)	-
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года	311	(381)
Чистый убыток от хеджирования денежных потоков	(78)	(429)
Налог на прибыль	(43)	46
	16,422	694
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>16,159</b>	<b>7,439</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>	<b>(359,935)</b>	<b>7,947</b>
Относящаяся к:		
Акционерам простых акций Материнского банка	(359,936)	6,877
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	-	1,069
Неконтролирующей доле	1	1
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>	<b>(359,935)</b>	<b>7,947</b>

От имени Правления:

Вокурца У.  
Председатель правления

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 34-42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Каржаубеков А.Ж.  
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Консолидированный Отчет о Финансовом Положении По Состоянию на 31 декабря 2017 г.

	Примечания	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	14	133,114	151,908
Драгоценные металлы		3,089	3,255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15, 34	137,498	210,538
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	16, 34	528,781	109,832
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 34	764,640	3,756,705
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18, 34	1,704,451	19,724
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18, 19	-	222,434
Инвестиционная недвижимость	20	6,114	13,134
Основные средства и нематериальные активы	22	47,236	48,302
Активы по отложенному налогу на прибыль	12	558	17,538
Прочие активы	23	107,660	117,741
Активы, предназначенные для продажи	21	141,237	194,640
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3,574,378</b>	<b>4,865,751</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	24, 34	58,474	491,505
Средства клиентов	25, 34	2,482,552	2,915,438
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	493	64,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	455,272	586,961
Прочие привлеченные средства	27	36,480	81,308
Резервы	5	78,465	62,571
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	111	153
Прочие обязательства	28	39,749	51,823
Субординированный заем	30	154,642	230,437
<b>Итого обязательства</b>		<b>3,306,238</b>	<b>4,484,471</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:			
Уставный капитал	31	484,988	234,589
Дополнительный оплаченный капитал		(6,405)	(6,405)
Фонд переоценки основных средств		11,122	11,515
Прочие резервы		(221,571)	141,575
<b>Итого капитал, относящийся к акционерам Материнского банка</b>		<b>268,134</b>	<b>381,274</b>
Неконтролирующая доля		6	6
<b>Итого капитал</b>		<b>268,140</b>	<b>381,280</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>3,574,378</b>	<b>4,865,751</b>

От имени Правления

Вокурка У.  
Председатель правления

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 124-130 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Каржаубаев А.Ж.  
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные собственные акции (млн. тенге)	Дополни- тельный оплачен- ный капитал (млн. тенге)	Фонд пере- оценки основных средств (млн. тенге)	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup> (млн. тенге)	Фонд курсовых разниц <sup>1</sup> (млн. тенге)	Резерв хеджиро- вания <sup>1</sup> (млн. тенге)	Нераспре- деленная прибыль <sup>1</sup> (млн. тенге)	Итого капитал акционеров Материн- ского банка (млн. тенге)	Неконт- ролиру- ющие доли владения (млн. тенге)	Итого капитал (млн. тенге)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>286,811</b>	<b>(52,291)</b>	<b>(6,405)</b>	<b>5,201</b>	<b>(2,284)</b>	<b>(4,242)</b>	<b>405</b>	<b>146,064</b>	<b>373,259</b>	<b>9</b>	<b>373,268</b>
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	507	507	1	508
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	6,768	712	302	(343)	-	7,439	-	7,439
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	6,768	712	302	(343)	507	7,946	1	7,947
Выкуп собственных акций	-	(238)	-	-	-	-	-	-	(238)	-	(238)
Продажа собственных акций	-	307	-	-	-	-	-	-	307	-	307
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных активов	-	-	-	(454)	-	-	-	454	-	-	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>286,811</b>	<b>(52,222)</b>	<b>(6,405)</b>	<b>11,515</b>	<b>(1,572)</b>	<b>(3,940)</b>	<b>62</b>	<b>147,025</b>	<b>381,274</b>	<b>6</b>	<b>381,280</b>

<sup>1</sup> Суммы в данной таблице, включенные в колонки Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования и Нераспределенная прибыль, включены в строку «Прочие резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Консолидированный Отчет об Изменениях в Капитале  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	Уставный капитал (млн. тенге)	Выкупленные собственные акции (млн. тенге)	Дополнительный оплаченный капитал (млн. тенге)	Фонд переоценки основных средств (млн. тенге)	(Дефицит)/ Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup> (млн. тенге)	Фонд курсовых разниц <sup>2</sup> (млн. тенге)	Резерв хеджирования <sup>1</sup> (млн. тенге)	Нераспределенная прибыль <sup>1</sup> (млн. тенге)	Итого капитал акционеров Материнского банка (млн. тенге)	Неконтролирующие доли владения (млн. тенге)	Итого капитал (млн. тенге)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>286,811</b>	<b>(52,222)</b>	<b>(6,405)</b>	<b>11,515</b>	<b>(1,572)</b>	<b>(3,940)</b>	<b>62</b>	<b>147,025</b>	<b>381,274</b>	<b>6</b>	<b>381,280</b>
Чистый убыток	-	-	-	-	-	-	-	(376,095)	(376,095)	1	(376,094)
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(263)	15,664	820	(62)	-	16,159	-	16,159
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(263)	15,664	820	(62)	(376,095)	(359,936)	1	(359,935)
Выкуп собственных акций	-	(333)	-	-	-	-	-	-	(333)	-	(333)
Продажа собственных акций	-	401	-	-	-	-	-	-	401	-	401
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных активов	-	-	-	(130)	-	-	-	130	-	-	-
Убыток от выбытия дочерних компаний (Примечание 1)	-	-	-	-	-	-	-	(3,603)	(3,603)	-	(3,603)
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Выпуск простых акций	250,331	-	-	-	-	-	-	-	250,331	-	250,331
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>537,142</b>	<b>(52,154)</b>	<b>(6,405)</b>	<b>11,122</b>	<b>14,092</b>	<b>(3,120)</b>	<b>-</b>	<b>(232,543)</b>	<b>268,134</b>	<b>6</b>	<b>268,140</b>

<sup>1</sup> Суммы в данной таблице, включенные в колонки (Дефицит)/фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования и Нераспределенная прибыль, включены в строку «Прочие резервы» консолидированного отчета о финансовом положении.

От имени Правления:

Вокурпа А.  
Председатель правления

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 11-13 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Каржаубек А. Ж.  
Главный бухгалтер

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,307	6,403
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	12,160	18,942
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	460,281	126,652
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8,891	1,875
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	6,369	13,465
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочим финансовым институтам	(37,935)	(5,094)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(137,220)	(142,665)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(43,739)	(53,692)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(1,037)	(3,005)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(15,170)	(20,091)
Услуги и комиссии полученные	54,098	49,814
Услуги и комиссии уплаченные	(22,802)	(20,531)
Прибыль от продажи запасов	2,171	18,639
Прочий доход полученный	13,497	16,407
Операционные расходы уплаченные	(71,611)	(80,432)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	232,260	(73,313)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	24,927	2,411
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	4,902	(2,728)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Республики Таджикистан	(662)	110
Драгоценные металлы	190	652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169,210	135,252
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	(4,512)	34,142
Ссуды, предоставленные клиентам	2,102,008	(10,740)
Прочие активы	6,822	(38,074)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Ссуды и средства банков и прочим финансовым институтам	(431,126)	365,182
Средства клиентов	(261,921)	(363,662)
Прочие обязательства	(25,558)	13,493
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	1,816,540	62,725
Налог на прибыль уплаченный	(22,607)	(31,449)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1,793,933</b>	<b>31,276</b>



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Консолидированный Отчет о Движении Денежных Средств  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,490)	(5,064)
Поступления от реализации основных средств	189	1,105
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи	9,683	26,606
Дивиденды полученные	1,659	869
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8,293,267	56,934
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(9,679,135)	(27,636)
Денежные средства выывшей дочерней организации (Примечание 1)	(2,159)	-
Приобретение и капитализация инвестиционной недвижимости	(848)	(3,943)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	-	53
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	33,958	4,130
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(30,286)	(7,329)
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(1,379,162)</b>	<b>45,725</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Продажа простых акций	250,331	-
Выкуп собственных акций	(333)	(238)
Продажа ранее выкупленных собственных акций	401	307
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 26)	335	7,482
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 26)	(129,019)	(107,611)
Поступления от прочих привлеченных средств (Примечание 26)	3,350	3,528
Погашение прочих привлеченных средств (Примечание 26)	(50,004)	(26,677)
Погашение субординированного долга (Примечание 26)	(75,223)	(51,374)
Выплата дивидендов по привилегированным акциям (Примечание 26)	(1,661)	(1,701)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(1,823)</b>	<b>(176,284)</b>
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства	12,169	3,573
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>425,117</b>	<b>(95,710)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода (Примечание 14)</b>	<b>172,716</b>	<b>268,426</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 14)</b>	<b>597,833</b>	<b>172,716</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 г., Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированных отчетов о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 20, 21 и 23.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Группа произвела реклассификацию инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18). Данные неденежные переводы были исключены из отчета о движении денежных средств.

От имени Правления Банка:

Вокурна У.  
Председатель правления  
КАЗКОММЕРЦБАНК

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

Каржубеков А.К.  
Главный бухгалтер  
КАЗКОММЕРЦБАНК

2 марта 2018 г.  
г. Алматы

Примечания к отчету являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г.

## 1. Организация

Акционерное общество (далее – «АО») «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «ККБ») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с Лицензией № 1.2.16/222/32 от 2 декабря 2014 г. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина, 135Ж.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Казкоммерцбанк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций		Вид деятельности
		По состоянию на 31 декабря 2017 г.	По состоянию на 31 декабря 2016 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк
АО Коммерческий банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	Коммерческий банк
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-3»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	99.97%	99.97%	Страхование
АО «QPayments»	Республика Казахстан	100%	-	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
ТОО «АлемКард»	Республика Казахстан	-	100%	Процессинговый центр
АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	Республика Казахстан	-	100%	Операции на рынке ценных бумаг и управление активами
ТОО «Титан-Инкассация»	Республика Казахстан	-	100%	Инкассация



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

## Изменения в структуре Группы

### **АО «QPayments»**

6 января 2017 г. в собственность Банка перешли 100% простых акций АО «QPayments» (ранее – ТОО «Процессинговая компания») по Соглашению об отступном. В результате бизнес объединения Группа признала доход от покупки в размере 32 млн. тенге в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 г.

### **АО КБ «Москоммерцбанк»**

27 апреля 2017 г. между Банком и АО КБ «Москоммерцбанк» (далее – «МКБ») заключен договор мены в соответствии с которым была произведена мена требований по субординированному долгу МКБ перед Банком номинальной стоимостью 20,000 тыс. долларов США на простые акции МКБ в количестве 1,126,262 штук. 5 мая 2017 г. указанные акции были зачислены на лицевой счет Банка в полном объеме.

28 декабря 2017 г. Советом директоров Банка принято решение о реорганизации АО КБ «Москоммерцбанк» путем присоединения к нему АО «НБК Банк».

### **ТОО «КУСА ККБ-1», ТОО «КУСА ККБ-2», ТОО «КУСА ККБ-3»**

23 декабря 2016 г. Советом директоров Банка принято решение об увеличении уставного капитала ТОО «КУСА ККБ-1» путем внесения дополнительного вклада в виде недвижимого имущества – нефтебазы, расположенной в г. Петропавловск, ул. Батыр Баяна, д. 308, 308«А», стоимостью 2,962 млн. тенге, фактически увеличение уставного капитала осуществлено в январе 2017 г.

30 ноября 2017 г. Советом директоров Банка принято решение об увеличении уставного капитала ТОО «КУСА ККБ-2» путем внесения дополнительного вклада в виде недвижимого имущества – здания, расположенного по адресу: пр. Аль-Фараби 34, стоимостью 3,954 млн. тенге, фактически увеличение уставного капитала осуществлено в декабре 2017 г.

15 декабря 2017 г. Советом директоров Банка принято решение о заключении между Банком и ТОО «КУСА ККБ-1» договора об обратной уступке прав требований к ТОО «Global Building Contract» на сумму 30,814 млн. тенге.

### **ТОО «АлемКард»**

26 июня 2017 г. Советом директоров Банка было принято решение о продаже 100% доли участия в ТОО «АлемКард» (далее – «АлемКард»). 1 июля 2017 г. Банк продал 100% долю участия в АлемКард согласно договору купли-продажи от 28 июня 2017 г., заключенному с БТА, за 21 млн. тенге. В результате указанной сделки Банк признал убыток от продажи в размере 5 млн. тенге.

### **ТОО «Титан-Инкассация»**

7 ноября 2017 г. Банк объявил о ликвидации ТОО «Титан-Инкассация».

### **Выбытие АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис»**

21 июня 2017 г. Советом директоров Банка было принято решение о продаже 100% акций АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (далее – «БТАС»). 28 июня 2017 г. между Банком и г-ном Кенесом Ракишевым был заключен договор купли продажи простых акций БТАС.

Банк передал контроль над БТАС г-ну Кенесу Ракишеву 30 июня 2017 г. и исключил БТАС из своей консолидированной финансовой отчетности на эту дату.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Выбывшие активы и обязательства БТАС на дату утраты контроля представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)
<b>АКТИВЫ:</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	2,159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,468
Средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	2,913
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,042
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,298
Основные средства и нематериальные активы	3
Активы по отложенному налогу на прибыль	6
Прочие активы	191
<b>Итого активы</b>	<b>14,080</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>	
Прочие обязательства	11
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,635
<b>Итого обязательства</b>	<b>3,646</b>
<b>Выбывшие чистые активы</b>	<b>10,434</b>

Убыток от выбытия дочерней компании

	30 июня 2017 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Возмещение к получению	6,836
Выбывшие чистые активы	(10,434)
<b>Убыток от выбытия</b>	<b>(3,598)</b>

Убыток от выбытия БТАС был признан непосредственно в капитале Группы как сделка с контролирующим акционером на дату совершения сделки.

Возмещение к получению представлено дебиторской задолженностью. Оплата за акции г-ном Кенесом Ракишевым по договору купли-продажи будет осуществлена тремя траншами с 1 июля 2018 г. по 1 июля 2020 г.

## Прочее

3 июля 2017 г. решением Совета директоров Банка был избран новый состав Правления во главе с Председателем Правления г-ном Ульфом Вокурка. Членами нового состава Правления были назначены г-н Улан Байжанов, г-жа Лариса Зданович, г-н Даурен Сартаев, г-жа Жаннат Сатубалдина, г-н Нурлан Жагипаров.

19 июля 2017 г. агентство Standard&Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка до «В+» с «В-» и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «В». Также был повышен рейтинг Банка по национальной шкале до «kzBBB-» с «kzB+». Прогноз по рейтингам сохранён на уровне «негативный». В свою очередь, агентство Moody's повысило кредитный рейтинг Банка до «В1» с «Саа2», а депозитный – до «Ва2» с «В3».

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

31 июля 2017 г. Внеочередное общее собрание акционеров Банка приняло решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров Банка и избрании нового состава управляющего органа Банка. В новый состав Совета директоров Банка в количестве шести человек со сроком полномочий три года вошли: г-н Арман Дунаев в качестве Председателя Совета директоров, г-н Ульф Вокурка, г-жа Алия Карпыкова, г-жа Сауле Кишкимбаева, г-н Аскар Елемесов, г-н Азамат Джолдасбеков.

31 августа 2017 г. агентство Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») Банка в иностранной и национальной валюте до «BB-» с «ССС»; краткосрочные РДЭ банка повышены до «В» с «С»; рейтинг устойчивости повышен до «b» с уровня «f»; рейтинг поддержки повышен до «3» с уровня «5». Прогноз по долгосрочным и краткосрочным РДЭ банка – «Стабильный».

### Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 г., следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Банка:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Количество акций	% прямого владения*	Количество акций	% прямого владения*
АО "Народный Банк Казахстана"	2,088,642,919	74.73	-	-
АО «Холдинговая группа "АЛМЭКС"»	700,171,633	25.05	-	-
Ракишев К.Х.**	-	-	344,777,652	43.26
АО «Qazaq Financial Group»***	-	-	223,922,790	28.10
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	-	-	85,517,241	10.73
АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК»)****	-	-	70,074,945	8.79
Субханбердин Н.С.	-	-	47,800,962	6.00
Другие акционеры	6,252,935	0.22	24,893,955	3.12
<b>Итого*****</b>	<b>2,795,067,487</b>	<b>100.00</b>	<b>796,987,545</b>	<b>100.00</b>

### Примечания:

\*Данные доли владения были рассчитаны как доли прямого владения каждого акционера в общем количестве размещенных простых акций, за вычетом простых акций, выкупленных Банком и его дочерними компаниями. АО «Казкоммерц Секьюритиз», дочерняя компания Банка, является маркет-мейкером акций Банка согласно требованиям Казахстанской Фондовой Биржи (далее – КФБ).

\*\* С учетом акций, принадлежащих косвенно через АО «Qazaq Financial Group», по состоянию на 31 декабря 2016 г., количество составляет 568,700,442 акций, общая доля под контролем г-на Ракишева К.Х. составляла 71.36%.

\*\*\* Ранее АО «Alnair Capital Holding».

\*\*\*\* По данным за 31 декабря 2016 г., с учетом простых акций, полученных в доверительное управление от г-на Субханбердина Н.С. в количестве 43,081,009 штук, общее количество простых акций под контролем ЦАИК составило 113,155,954 штук, общая доля – 14.20%.

\*\*\*\*\*Указанная цифра рассчитывается на каждую отчетную дату от общего числа размещенных простых акций Банка за минусом акций, выкупленных Банком, а также маркет-мейкером Банка согласно требованиям КФБ.

2 февраля 2016 г. Банк сообщил о завершении продажи 608,374,602,366 простых акций БТА, что составляет 99.4187% от общего количества простых акций БТА. Указанные акции БТА были реализованы следующим акционерам Банка: г-ну Ракишеву К.Х. – 299,211,380,223 акций (или 49.18% от реализованных акций БТА), г-ну Субханбердину Н.С. – 299,211,380,223 акций (или 49.18% от реализованных акций БТА), миноритарным акционерам ККБ – 9,951,841,920 акций (или 1.64% от реализованных акций БТА). После осуществления продажи указанных акций БТА, Банк перестал быть акционером БТА. Указанные простые акции БТА были реализованы в соответствии и в рамках предложения, сделанного акционерам Банка по цене продажи в размере 0.00001 тенге за одну простую акцию.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

20 апреля 2016 г. г-н Ракишев К.Х. достиг предварительного соглашения с г-ном Субханбердиным Н.С. и ЦАИК о выкупе принадлежащих им простых акций Банка. В рамках данного соглашения, г-н Ракишев К.Х. приобрел у ЦАИК 115,486,789 простых акций Банка, в результате чего прямая доля г-на Ракишева К.Х. в Банке выросла с 28.67% до 43.15%. С учетом акций, принадлежащих ему косвенно через АО «Qazaq Financial Group», общая доля акций под контролем г-на Ракишева К.Х. составила 71.23%.

По состоянию на 10 июня 2016 г. г-ном Ракишев К.Х. завершена покупка простых акций у акционеров, объявленная 6 мая 2016 г. в соответствии с пунктом 3 статьи 25 Закона «Об акционерных обществах». По итогам поданных заявок и исполненных приказов, у миноритарных акционеров было куплено 648,120 штук простых акций Банка по цене 211.4978 тенге за одну акцию.

19 января 2017 г. г-н Субханбердин Н.С. и АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания» («ЦАИК») подписали Соглашение о расторжении Договора доверительного управления акциями АО «Казкоммерцбанк» в количестве 43,081,009 штук, что составляло 5.4% от общего количества размещенных простых акций, выпущенных АО Казкоммерцбанк».

2 июня 2017 г. Банк подписал Рамочное Соглашение (далее – «Соглашение») с Правительством Республики Казахстан (в лице Министерства Финансов Республики Казахстан), НБРК, АО «ФНБ «Самрук-Казына» (далее – «Самрук-Казына»), АО «Фонд Проблемных Кредитов», (далее – «ФПК»), АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Народный Банк»), АО БТА Банк (далее – «БТА») и г-ном Ракишевым К.Х. (далее – «Стороны»).

15 июня 2017 г. между г-ном Ракишевым К.Х. и Народным Банком, а также отдельно между Самрук-Казына и Народным Банком были подписаны договоры купли-продажи акций Банка.

23 июня 2017 г., согласно условиям Рамочного Соглашения, г-н К. Ракишев выкупил простые акции Банка, принадлежащих АО «Qazaq Financial Group», г-ну Н. Субханбердину и ЦАИК. В результате указанных сделок прямая доля г-на К. Ракишева в ККБ выросла с 43.23% до 86.09%. АО «Qazaq Financial Group», г-н Н. Субханбердин и ЦАИК полностью вышли из состава акционеров Банка.

30 июня 2017 г. на Внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение осуществить добровольный делистинг глобальных депозитарных расписок (далее – «ГДР»), базовым активом которых являются простые акции, выпущенные Банком на Лондонской фондовой бирже («LSE»). Листинг ГДР прекращен с 28 августа 2017 г.

1 июля 2017 года Банк погасил свою задолженность перед Самрук-Казына на сумму 41,075 млн. тенге по договору купли-продажи акций БТА от 31 декабря 2014 г.

5 июля 2017 г. были завершены сделки по приобретению Народным Банком пакетов акций, принадлежащих г-ну Кенесу Ракишеву и Самрук-Казына, в соответствии с договорами купли-продажи от 15 июня 2017 г. По результатам завершения вышеуказанных сделок Народный Банк стал держателем 96.81% простых акций Банка.

11 июля 2017 г. Советом директоров Банка было принято решение о размещении простых акций Банка в количестве 1,339,379,809 штук среди акционеров Банка.

12 июля 2017 г. Народный Банк реализовал право преимущественной покупки и приобрел 1,296,698,676 штук простых акций Банка пропорционально своей доле, равной 96.81% простых акций Банка, за 185,000 млн. тенге.

В результате проведения сделок купли-продажи в рамках обязательного тендерного предложения на покупку простых и привилегированных акций Банка, а также ГДР, базовым активом которых являются простые и привилегированные акции Банка, объявленного 10 июля 2017 г., Народный Банк приобрел 13,687,609 штук простых акций, 31,311 штук привилегированных акций, 3,081,552 ГДР, базовым активом которых являются выпущенные простые акции, и 14,655,549 ГДР, базовым активом которых являются выпущенные привилегированные акции Банка.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

6 октября 2017 г. Совет Директоров Банка принял решение о размещении 700,716,450 простых акций по цене 93.19 тенге за одну простую акцию среди акционеров Банка по праву преимущественной покупки.

14 ноября 2017 г. Банк сообщил о принятии Советом директоров Банка решения о размещении 700,171,633 штук простых акций Банка, оставшихся не размещенными после реализации права преимущественной покупки акционерами, среди неограниченного круга инвесторов.

15 ноября 2017 г. Банк разместил 700,171,633 штук простых акций на сумму 65,249 миллиона тенге, которые были приобретены АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», после согласования с Национальным Банком Республики Казахстан. По итогам совершенной сделки по купле-продаже простых акций, доля участия АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» в АО «Казкоммерцбанк» составила 25.05%.

15 декабря 2017 г. Совет директоров Народного Банка одобрил поэтапную интеграцию двух банков путем присоединения АО «Казкоммерцбанк» к Народному банку. Присоединение АО «Казкоммерцбанк» к Народному Банку будет осуществлено после прохождения всех необходимых процедур, включая соответствующее согласование с регулирующими органами и обеспечения сервисной и технологической готовности двух финансовых институтов, включая синхронизацию продуктового предложения, банковских процедур и процессов, интеграцию IT-систем и банковской инфраструктуры.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Народный банк является владельцем 74.73% простых акций Банка, находящихся в обращении, и 23.73% привилегированных акций Банка, находящихся в обращении.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Группы 2 марта 2018 года.

## 2. Основные принципы учетной политики

### Принцип непрерывности деятельности

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Группа понесла чистый убыток в сумме 376,094 млн. тенге.

Убыток в размере 376,094 млн. тенге, в основном, был понесен в результате обесценения активов, по которым начисляются проценты, активов, предназначенных для продажи, и прочих активов, которые включают изъятое залоговое имущество. Данные убытки возникли вследствие изменения суждений руководства в результате пересмотра сумм и сроков ожидаемых будущих денежных потоков по указанным активам, будущих инвестиционных планов по действующим и незавершенным проектам.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Руководство полагает, что Группа продолжит свою деятельность в обозримом будущем, так как:

- как это описано в Примечании 1, 5 июля 2017 г. Народный Банк получил контроль над Группой;
- как это описано в Примечании 17, 3 июля 2017 г. БТА произвел погашение своей задолженности перед Банком на сумму 2,400,000 млн. тенге, что привело к значительному увеличению доступа к ликвидности;
- как это описано в Примечании 15, 3 июля 2017 г. Банк заключил крупную сделку валютного свопа с НБРК, тем самым укрепив валютную позицию Банка;
- как это описано в Примечании 25, 4 июля 2017 г. условия вклада ФПК были существенно модифицированы, что привело к улучшению уровня капитала Группы;
- как это описано в Примечании 1, 12 июля 2017 г. Народный Банк дополнительно приобрел простые акции Банка за 185,000 млн. тенге, что привело к успешной рекапитализации Банка;
- как это описано в Примечании 1, была назначена новая опытная команда Правления и Совета директоров 3 июля 2017 г. и 31 июля 2017 г., соответственно;
- как это описано в Примечании 1, 15 ноября 2017 г. Банк разместил 700,171,633 штук простых акций на сумму 65,249 миллиона тенге, которые были приобретены АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», после согласования с Национальным Банком Республики Казахстан.

#### Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

#### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

Данные консолидированные финансовые отчетности подготовлены на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

Казкоммерцбанк и его дочерние компании (за исключением дочерних компаний в Российской Федерации и Республике Таджикистан) составляют финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Дочерние компании в Российской Федерации и Республике Таджикистан осуществляют свой бухгалтерский учет по своим локальным стандартам бухгалтерского учета, и их финансовая отчетность переводится из отчетности, подготовленной по указанным принципам бухгалтерского учета, на отчетность, составленную по МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний. Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 38.

### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, измеряются в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании (далее - «функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления отчетности Группы является казахстанский тенге.

### **Принципы консолидации**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними компаниями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочий совокупный доход с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

#### *Неконтролирующие доли*

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской компании.

#### **Объединение бизнеса**

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнесов, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевого ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за некоторыми исключениями.



## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе над величиной его идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после дополнительного рассмотрения стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтролирующих долей владения (далее – «НДВ») в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе, такое превышение сразу относится на прибыль в качестве дохода от приобретения долей владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли владения, существующие на дату приобретения и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов предприятия в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в доле неконтролирующей доли владения в признанной стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтролирующей доли владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в порядке, предусмотренном другими МСФО.

Неконтролирующая доля учитывается в капитале в консолидированном отчете о финансовом положении, отдельно от капитала, относящегося к акционерам Материнского банка. Прибыль или убыток каждого компонента в прочем совокупном доходе относится к акционерам Материнского банка и к держателям неконтрольной доли. Общий совокупный доход относится к акционерам Материнского банка и неконтрольной доле, даже если это приводит к отрицательному остатку.

Изменения долей владения Банка в дочерних компаниях, не приводящие к потере Банком контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Банка и НДВ в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются НДВ, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Материнского банка.

В случае утраты Банком контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая деловую репутацию) и обязательств дочерней компании, а также НДВ. В случае учета активов дочерней компании по оценочной или справедливой стоимости и признания соответствующих накопленных разниц в прочем совокупном доходе, суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, учитываются, как если бы Группа продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли и убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве стоимости первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Для объединения предприятий, включающих компанию или предприятие под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании учитываются по балансовой стоимости, отраженной в отдельной финансовой отчетности дочерней компании. Разница, между балансовой стоимостью приобретенной доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения отражается непосредственно в капитале, относящемся к акционерам материнской компании.

Результаты приобретенных дочерних компаний или проданных в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты их приобретения или до даты их выбытия, соответственно.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

## Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся напрямую на прибыли и убытки. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

## Прекращение признания финансовых активов и обязательств

### *Финансовые активы*

Группа прекращает признавать финансовые активы только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другому предприятию. Если Группа не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также доход или расход, накопленный в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли или убытки.

Если финансовый актив списывается не полностью (например, когда предприятие сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива или сохраняет за собой часть рисков и выгод, связанных с владением (но не «практически все» риски и выгоды), при этом контроль предприятия над активом сохраняется), Группа распределяет балансовую стоимость данного финансового актива между удерживаемой и списываемой частями пропорционально справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на эту часть доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыли и убытки. Накопленные доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

### *Финансовые обязательства*

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

При выкупе или погашении долговых ценных бумаг (включая субординированные обязательства) выпущенных Группой, Группа прекращает признание долгового инструмента и признает прибыль или убыток, который представляет собой разницу между текущей стоимостью долговых ценных бумаг и затратами на выкуп или погашение. Аналогичный учет применяется в случае, если долговые ценные бумаги заменяются на вновь выпущенные долговые ценные бумаги, условия выпуска которых существенно отличаются от условий выпуска существующих долговых ценных бумаг. При оценке существенности изменения в условиях вновь выпущенных ценных бумаг принимаются во внимание качественные и количественные характеристики, включая сравнение дисконтированной стоимости денежных потоков при условиях нового выпуска и оставшейся дисконтированной стоимости денежных потоков существующих долговых ценных бумаг.

Когда существующее финансовое обязательство заменено другим финансовым обязательством того же кредитора на значительно отличающихся условиях или условия существующего финансового обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, а разница между соответствующими текущими стоимостями признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

### **Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках**

Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках включают денежные средства в кассе и свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, Центральном банке Российской Федерации, Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном Банке Таджикистана, с первоначальным сроком погашения до трех месяцев.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Для целей определения движения денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают остатки, размещенные в банках, с первоначальной датой истечения до трех месяцев, денежные средства и счета в национальных (центральных) банках за минусом суммы обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, Национальном Банке Республики Казахстан, Национальном банке Кыргызской Республики и Национальном банке Таджикистана.

### **Драгоценные металлы**

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе текущих курсов драгоценных металлов, установленных Лондонской биржей металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение курсов драгоценных металлов отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

### **Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют производные инструменты или ценные бумаги, (1) приобретенные, в основном, в целях их реализации в ближайшем будущем, или (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе (3) которые при первоначальном признании классифицируются Группой в составе финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

Финансовый актив или обязательство, кроме финансового актива или обязательства, предназначенного для торговли, может классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании в том случае, если: (1) такое определение исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания, которое бы в противном случае возникло; или (2) финансовый актив или финансовое обязательство образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех и других, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период и отражается по строке «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 36.

### Производные финансовые инструменты

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам, включая форварды, фьючерсы, свопы и опционы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами для управления валютными, процентными рисками и рисками ликвидности, а также для торговых целей. Производные финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости на дату заключения соглашения и, впоследствии, переоцениваются к справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе котируемых рыночных цен или ценовых моделей, которые учитывают текущие рыночные и договорные цены основного инструмента и прочие факторы. Производные финансовые инструменты признаются как активы в случае положительной переоценки и как обязательства в случае отрицательной переоценки. Производные финансовые инструменты включены в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и непроизводный основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному финансовому инструменту.

### Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и предоставляет займы в другие банки и прочие финансовые институты на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, с установленными фиксированными сроками погашения, первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за минусом резервов под обесценение или безнадежную задолженность.

## **Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»**

**Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)**

---

### **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО и операции кредитования**

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в целях управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, переданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученных ссуд, обеспеченных залогом активов, в составе ссуд и средств банков и прочих финансовых институтов.

Финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как предоставленные ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг, и классифицируются как ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда финансовые активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим финансовым активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, начисляются в течение срока договора на основе эффективной процентной ставки и отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО, согласно которым Группа получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. Согласно стандартным условиям в соглашениях об обратном приобретении в Республике Казахстан и других странах СНГ, сторона, получившая обеспечение, имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, при сохранении условия возвращения эквивалентной ценной бумаги на дату исполнения, только в случае, если другая сторона не исполняет своих обязательств по договору кредитования.

### **Ссуды, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс связанные прямые затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или созданию такого финансового актива. В случае, если справедливая стоимость приобретения не равняется справедливой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, например, когда ссуда предоставляется по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью приобретения и справедливой стоимостью ссуды признается в качестве убытка при первоначальном признании ссуды и включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В дальнейшем, ссуды учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за минусом убытка от обесценения.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

### Списание предоставленных ссуд и средств

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, и клиентам, списываются за счет резервов под обесценение, в случае невозможности взыскания. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде восстановления.

### Финансовый лизинг

По условиям финансового лизинга все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят лизингополучателю, при этом право собственности на объект лизинга может как перейти лизингополучателю, так и остаться у лизингодателя. Классификация лизинга как финансового или операционного производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Лизинг классифицируется как финансовый, если:

- в конце срока лизинга право владения активом переходит к лизингополучателю;
- лизингополучатель имеет право на покупку актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а в начале срока лизинга существует объективная определенность того, что это право будет реализовано;
- срок лизинга составляет большую часть срока экономической службы актива, даже при отсутствии передачи права собственности;
- в начале срока лизинга приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей практически равна справедливой стоимости арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специализированный характер, что только лизингополучатель может пользоваться ими без значительных модификаций.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовый лизинг, в составе ссуд, предоставленных клиентам, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовый лизинг.

### Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Финансовые активы категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой те производные финансовые активы, которые либо определены как имеющиеся в наличии для продажи либо не классифицированы как ссуды и дебиторская задолженность, финансовые вложения категории, удерживаемые до погашения, или финансовые активы категории, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости и в последующем оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на прочий совокупный доход и признанием в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включен в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением убытков от обесценения, прибылей или убытков от переоценки иностранной валюты, начисленного купонного дохода с использованием эффективной ставки процента и дивидендов по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, которые признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При реализации, накопленные нерезализованные доходы и расходы, ранее признанные в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, переносятся в отчет о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 36.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе дивидендного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках, при объявлении права Группы на их получение.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

Вложения в долевые ценные бумаги категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента, за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта или премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **Резерв под обесценение финансовых активов**

##### *Активы, учитываемые по амортизированной стоимости*

Группа признает обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются до тех пор, пока в последующем периоде величина обесценения не снизится, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

##### *Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, включающий разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом любой оплаты суммы основного долга и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом любого убытка от обесценения, ранее признанного в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевого инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Любое увеличение справедливой стоимости после признания убытка от обесценения отражается в прочем совокупном доходе и накапливается в резерве переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, который включён в категорию «Прочие резервы» в разделе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении. Восстановление убытков от обесценения по долговым инструментам производится через консолидированный отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для финансовых активов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Изменение обесценения отражается через консолидированный отчет о прибылях и убытках с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Группа оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

### Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, определенной на дату приобретения (см. параграф «Объединение бизнеса» выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения деловая репутация распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка на предмет обесценения генерирующих единиц, среди которых была распределена деловая репутация, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости деловой репутации данной единицы, а затем на прочие активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива единицы. Убытки от обесценения деловой репутации признаются непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения деловой репутации не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма деловой репутации учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства, за исключением зданий и иной недвижимости, и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленных износа и амортизации. Здания и иная недвижимость учитываются по рыночной стоимости, рыночная стоимость пересматривается на ежегодной основе. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Износ и амортизация рассчитывается на основе метода равномерного списания стоимости с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и иная недвижимость	1-10%
Мебель и оборудование	4-50%
Нематериальные активы	15-50%



## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Износ улучшений арендованной собственности начисляется в течение 5 лет. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Обесценение основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, используемые для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости земли, зданий и иной недвижимости, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Износ переоцененных зданий и иной недвижимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается, используя один из трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости на основе доступной публичной информации;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Объект основных средств списывается в случае выбытия или когда от дальнейшего использования актива не ожидается экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

### **Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением деловой репутации**

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

## **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают. В случае, когда Группа считает что справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена, но ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства, Группа оценивает такой объект инвестиционной недвижимости, находящийся в процессе строительства, по себестоимости до тех пор, пока его справедливая стоимость не станет надежно оцениваемой или пока строительство не будет завершено (в зависимости от того, что наступит раньше).

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

## **Активы, предназначенные для продажи**

### *Долгосрочные активы, предназначенные для продажи*

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования, и активы (или группы выбытия) доступны для немедленной продажи в их текущем состоянии. Руководство должно завершить продажу активов в течение одного года с момента их классификации как предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

### *Прекращенная деятельность*

Внеоборотные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

## **Налогообложение**

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по текущему налогу определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, принятых или фактически принятых на отчетную дату.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой активы или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли или налогооблагаемые временные разницы возникают вследствие первоначального признания деловой репутации.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы от вычитаемых временных разниц, касающихся таких инвестиций, признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Отложенные налоги рассчитываются по ставке, которая, как предполагается, будет применяться или фактически применяется в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход или капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В странах, в которых Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

#### **Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем**

Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за минусом операционных издержек. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

## Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

## Финансовые гарантии и предоставленные аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные Группой, обеспечивают оговоренные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы, предоставленные, первоначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии, они признаются по наибольшему значению из (а) суммы, признаваемые как резервы в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации по премии, полученной по финансовым гарантиям и предоставленным аккредитивам.

## Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, кроме случаев, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения является маловероятным. Условные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, когда вероятным является поступление экономических выгод.

## Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, отражается по первоначальной стоимости. Размер уставного капитала может быть изменен путем размещения собственных акций (увеличения капитала), а также путем выкупа собственных акций (уменьшения капитала).

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме случаев объединения, отражаются как уменьшение капитала за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

## Привилегированные акции

Привилегированные акции, предусматривающие обязательную выплату дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, рассматриваются как комбинированные финансовые инструменты, содержащие компонент обязательства. Справедливая стоимость долгового компонента при первоначальном признании оценивается дисконтированием ожидаемого будущего движения денежных средств по рыночной ставке по аналогичному долговому инструменту и отражается в отчете о финансовом положении в обязательствах, в корреспонденции с дополнительным оплаченным капиталом. Впоследствии компонент обязательства оценивается в соответствии с теми же принципами, что и субординированный заем, а компонент капитала оценивается в соответствии с теми же принципами, что и для уставного капитала. Дивиденды текущего периода, относящиеся к данным акциям, признаются как расходы в составе прибыли или убытка.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

### Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с требованиями законодательства стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, Группа удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды. Существующие системы пенсионного обеспечения предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

### Признание доходов и расходов

#### *Признание процентных доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по инвестициям в ценные бумаги, классифицируются как процентные доходы. Прочий доход признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при завершении соответствующей операции. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентный доход.

#### *Признание комиссионных доходов и расходов*

Комиссии за предоставление ссуд, а также соответствующие прямые и вмененные затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды, отражается в прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившимся предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных займов признается в прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

## **Доходы и расходы по страховой деятельности**

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные перестраховщиками, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, резервах на возможные потери от страхования и расходов по корректировке резервов, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, удержанных перестраховщиками. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по не заработанным премиям представляют собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включаются в резервы в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по корректировке резервов учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в прочих активах в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении, и амортизируется в течение всего периода, в котором соответствующие премии были заработаны, а также проверяется на обесценение в случаях, когда балансовая стоимость не подлежит восстановлению. В случае, если балансовая стоимость актива превышает ее возмещаемую стоимость, то актив немедленно списывается. Прочие расходы признаются как расходы, когда они были понесены.

## **Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов**

Резервы на убытки от страховой деятельности и расходы по корректировке резервов представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы по состоянию на отчетную дату. Оценка осуществляется на основании информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета по классам страхования, по которым есть статистика. По классам страхования, по которым отсутствует статистика, РПНУ создается в соответствии с требованиями НБРК в размере не менее 5% от суммы страховых премий за вычетом комиссионных, за двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета.

## **Страхование, относящееся к страхованию жизни**

Резерв убытков и произошедшие убытки по аннуитетным договорам определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих обязательств, расходы по работе с аннуитетом и административные расходы по работе с договорами за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых расчетных страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных оценочных предположений. Резервы основаны либо на текущих допущениях, либо рассчитаны с использованием допущений, установленных на момент заключения договора, в этом случае обычно включается маржа по риску и неблагоприятному отклонению.

Доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика в соответствии с договорами перестрахования.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

## Перестрахование

В ходе осуществления обычной деятельности Группа осуществляет перестрахование страховщика. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате юридических рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Активы перестрахования включают суммы задолженности других компаний, осуществляющих перестрахование, за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по корректировке убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования. Перестрахование в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении учитывается на валовой основе, в прочих активах, если только не существует права на взаимозачет.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться, что страховой риск определен как разумная оценка возможности существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа производит оценку активов перестрахования на периодической основе. Актив перестрахования является обесцененным в случае, если существуют объективные свидетельства того, что Группа может не получить все суммы, причитающиеся по условиям договора и такое событие оказывает подпадающее оценке воздействие на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

## Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
тенге/1 доллар США	332.33	333.29
тенге/1 евро	398.23	352.42
тенге/1 кыргызский сом	4.83	4.8
тенге/1 российский рубль	5.77	5.43
тенге/1 таджикский сомони	37.68	42.4

## Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

### Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- «Фонд переоценки основных средств», который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- «Резерв/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи;
- «Фонд курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- «Резерв хеджирования», используемый для отражения эффективной части доходов или расходов по инструменту хеджирования денежных потоков. Хеджирование не удовлетворяет критериям учета хеджирования с конца 2009 г. Сумма накопленной прибыли или убытка по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода, начиная с периода, в котором хеджирование было эффективным, остается признанной отдельной строкой в составе капитала до возникновения прогнозируемой операции;

### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как прекращение признания, Группа не признает эту операцию как взаимозачет переданного актива и относящегося к нему обязательства.

### Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

### Информация по сегментам

Сегменты определяются на той же основе, что используется руководством Группы, принимающим решения по операционной деятельности (Правление) с целью распределения ресурсов и оценки финансовых результатов, в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты». Руководство рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту отдельно, включая показатели операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются, в основном, на основе их результатов, что исключает некоторые нераспределенные затраты, связанные с процентными расходами по выпущенным долговым ценным бумагам и средствам, предоставленным другим банкам и прочим финансовым институтам и операционные расходы, кроме заработной платы и прочих выплат работникам. Сегменты, доход по которым, в основном, получен от продажи внешним клиентам, и доход, результаты или активы которых составляют десять или более процентов от всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно. Географические сегменты Группы отражены в отчетности по месту регистрации компании в Группе.

### Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

### Резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности

На регулярной основе Группа проводит оценку ссуд и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение установлены для признания убытков на обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности. Группа полагает, что резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности является ключевым источником неопределенности расчетной оценки, так как (i) резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности подвержен изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущем уровне дефолтов и об оценке потенциальных убытков, относящихся к обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на недавнем опыте, а также (ii) любое значительное расхождение между предполагаемыми и фактическими убытками потребует начисления дополнительных убытков Группой, которые могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность в будущем.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы обесценения в случае, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и имеется мало исторических данных, относящихся к аналогичным заемщикам. Также, основываясь на прошлом обслуживании долга, прошлом поведении заемщика, доступных данных, сигнализирующих о неблагоприятном изменении в платежеспособности заемщика, а также национальных и местных экономических условиях, которые коррелируют с уровнем дефолта активов соответствующей группы, Группа производит оценку изменений будущих денежных потоков. Для активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, руководство основывает расчетные оценки на историческом опыте об уровне дефолта аналогичных активов, находящихся в соответствующей группе. Группа использует расчетные оценки руководства, чтоб откорректировать доступные данные, отразив текущие обстоятельства и особенности для соответствующей группы ссуд и дебиторской задолженности, которые не отражаются в исторических данных.

Наиболее важным являются суждения, которые применяются при оценке уровня обесценения ссуд, направленных на операции с недвижимостью и строительство. В текущих экономических и рыночных условиях использование статистики предыдущих лет при определении уровня убытков ссудного портфеля является менее значимым инструментом. Вместо этого руководство должно либо использовать последние эмпирические данные по обесценению портфеля либо вовлекать аналитический инструмент для оценки будущей экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения, или ожидаемых денежных потоков, которые формируются деятельностью заемщиков. Данная область суждения обладает значительным уровнем чувствительности по отношению к различным факторам риска, таким как общий экономический рост, вовлечение Правительства, поддержка местных органов власти, тренды рынков жилой и коммерческой недвижимости, а также изменения в законодательстве. Субъективность предположений, лежащих в основе такого суждения, высока.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

На уровень резервов под обесценение ссудной задолженности по данным категориям ссуд на отчетную дату оказывают влияние следующие факторы:

- Оценка экономической стоимости активов, заложенных в качестве обеспечения по ссудам, направленным на финансирование недвижимости. В некоторых случаях руководство использует определенные предположения для определения ценности залогового обеспечения, такого как земля, на основе стратегии наилучшего использования, текущих ставок аренды и цен продажи жилой и коммерческой недвижимости. В дополнение к этому оценка иногда зависит от ожиданий, что муниципальные власти будут продолжать финансирование расходов на развитие инфраструктуры под определенным проектом по недвижимости и в прилегающих районах. В определенных случаях необходимость дополнительного финансирования, а также дополнительные инвестиции включаются в оценку экономической стоимости.
- Банк определил стратегию выхода для ссуд, направленных на строительство, которая сейчас находится в стадии осуществления, в основном в г. Алматы и г. Астана. В большинстве случаев подход, выбранный Банком, подразумевает тесное сотрудничество с местными муниципальными властями, субподрядчиками по строительству и поставщиками строительных материалов, а также выдвигает требования к наличию таких строительных материалов, специализированного оборудования и рабочей силы.
- Вероятнее всего просрочки по ссудам, выданным на строительство, возникнут по незавершенным объектам строительства. Следовательно, Банк способствует дополнительным вложениям в незавершенные объекты строительства, что в свою очередь увеличивает возможность генерировать дополнительные денежные потоки для существующих заемщиков Банка, оказывающих сопутствующие услуги строительному сектору, такие как лизинг оборудования, строительные материалы, управление объектами строительства, предоставление услуг рабочей силы, транспортировка, обеспечение охраны и прочие услуги.

Изменения справедливой стоимости в вышеуказанных факторах и предположениях могут привести к значительным поправкам уровня резервов под обесценение, а также оценке балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам. Руководство обновляет предположения и подходы по отношению к индивидуальным заемщикам на регулярной основе.

Резерв под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности был определен, учитывая существующую экономическую и политическую ситуацию. Группа не может предсказать будущие изменения ситуации в Казахстане и влияние, которое данные изменения могут оказать на достаточность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Определение обесценения кредита происходит в рамках процесса кредитного мониторинга, что включает в себя мониторинг платежей клиента и подготовку регулярных мониторинговых отчетов по клиенту и его ссудам с периодичностью в 6 или 12 месяцев, в зависимости от кредитоспособности клиента. Кроме того, кредитные менеджеры постоянно проводят мониторинг качества ссуд, финансового состояния и бизнеса клиента, а также соблюдения условий кредитных договоров. Для целей формирования резервов под обесценение оценка возможного обесценения корпоративных ссуд производится на индивидуальной основе.

Группа классифицирует корпоративные ссуды как неработающие и, следовательно, как обесцененные, при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более, а также в случае наступления события, которое отрицательно влияет на платежеспособность заемщика.

Группа классифицирует потребительские (розничные) ссуды и ссуды малому бизнесу как неработающие или обесцененные в случае наличия просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 90 дней и более. Для целей формирования резервов под обесценение оценка таких ссуд производится на групповой основе на уровне портфеля.

Согласно политике Группы по управлению кредитным портфелем, если хотя бы одна ссуда, предоставленная клиенту, признается обесцененной на основе описанных выше критериев, вся задолженность такого заемщика считается обесцененной, т.е. другие действующие ссуды такого заемщика также признаются обесцененными.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Все ссуды, не включенные в состав неработающих или обесцененных, оцениваются коллективно. Однородные и/или коллективные активы не оцениваются для целей обесценения на индивидуальной основе, поскольку в отношении таких активов не имеется достаточно объективной информации для рассмотрения в целях обесценения.

Группа формирует резерв под обесценение активов для покрытия кредитных убытков, включая те, при которых актив не был определен. Как минимум ежемесячно, резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты, рассматривается Председателем Правления, Заместителем Председателя Правления банка, курирующим финансовый блок, Директором Департамента финансовых рисков и портфельного анализа и Главным бухгалтером. Как минимум ежеквартально, резерв под обесценение и качество кредитов рассматриваются Советом директоров. Размер резервов оценивается относительно кредитного портфеля и текущих экономических условий. При определении размера резерва используются индивидуальный и портфельный подходы. По мнению руководства, размер созданных резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 г. являлся достаточным для покрытия убытков по ссудному портфелю Группы.

#### Обесценение деловой репутации

Проверка деловой репутации на обесценение отражает наилучшую расчетную оценку руководства ожидаемых будущих денежных потоков генерирующей единицы и ставок, использованных для дисконтирования этих денежных потоков, которым свойственна неопределенность из-за следующих факторов:

- будущие денежные потоки генерирующих единиц чувствительны к планируемым денежным потокам в периодах, по которым доступны детальные прогнозы и к допущениям в отношении структуры долгосрочных денежных потоков. Прогнозные значения сравниваются с фактическими результатами деятельности, и отражают ожидания руководства в отношении деятельности на дату оценки; и
- ставки, использованные для дисконтирования ожидаемых денежных потоков, основываются на стоимости капитала для каждой генерирующей единицы, и данные ставки могут существенно влиять на их оценку. Стоимость капитала рассчитана на основе модели оценки долгосрочных активов, которая включает ряд переменных, подверженных колебаниям в зависимости от внешних рыночных ставок и экономической ситуации, находящейся вне контроля Группы.

Тестирование на предмет обесценения по определению включает ряд вопросов, требующих вынесения субъективного суждения: подготовка прогнозов движения денежных средств за периоды, которые выходят за пределы обычных требований управленческой отчетности; оценка коэффициента дисконтирования, подходящего для данного направления деятельности; оценка справедливой стоимости генерирующих единиц; и оценка отделяемых активов каждого направления деятельности, деловая репутация которого подвергается проверке.

#### Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 36, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 36 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

## **Возмещаемость активов по отложенному налогу на прибыль**

Активы по отложенному налогу на прибыль признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Непризнанные активы по отложенному налогу на прибыль пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить актив по отложенному налогу на прибыль.

## **Сделки между организациями находящимися под общим контролем**

Сделки между организациями находящимися под общим контролем осуществляются с использованием метода предшествующих значений, с использованием балансовых значений. Группа применяет данный принцип последовательно ко всем аналогичным сделкам. При приобретении организаций находящихся под общим контролем, Группа объединяет финансовую отчетность организаций с даты сделки, сравнительная информация не пересматривается. Разница между возмещением и приобретенными активами и обязательствами признается в нераспределенной прибыли.

## **3. Применение новых и пересмотренных МСФО**

### **Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность**

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12.

### **Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»**

Группа впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Обязательства Группы по финансовой деятельности возникают в результате долговых обязательств (примечание 26) и прочих привлеченных средств (примечание 27). Сверка входящих и исходящих остатков приведена в примечании 26. Согласно переходным положениям поправок, Группа не раскрывала сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в примечании 26, применение данных поправок не оказало влияния на консолидированную отчетность Группы.

### **Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»**

Группа впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

## Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Группа впервые в этом году применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы

## Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)<sup>1</sup>;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»<sup>2</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»<sup>1</sup>;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»<sup>2</sup>;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения.

## МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

#### Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Группы оценило влияние МСФО (IFRS) 9 на консолидированную отчетность Группы:

### Классификация и оценка

- Векселя и необеспеченные облигации, классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения, а также займы, учитываемые по амортизированной стоимости удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Торгуемые погашаемые облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, торгуемые погашаемые облигации будут учитываться после первоначального признания ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;
- Неторгуемые акции, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи: возможна классификация по собственному усмотрению организации в качестве инструментов ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9; однако, в отличие от текущей модели учета, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости, накопленные в резерве переоценки инвестиций, не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков. Это повлияет на суммы, отражаемые в составе прибылей или убытков и прочего совокупного дохода Группы, но не повлияет на совокупный доход;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

### Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, торгуемых погашаемых облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. подраздел «Классификация и оценка» выше), дебиторской задолженности по финансовой аренде, дебиторской задолженности по договорам на строительство и договоров финансовой гарантии.

При внедрении МСФО 9, ожидается, что наиболее существенное влияние на финансовую отчетность Группы окажет применение новых требований по обесценению. Убытки от обесценения увеличатся и станут более волатильными для финансовых инструментов в рамках модели обесценения МСФО (IFRS) 9. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 будет признано в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. Руководство ожидает что после перехода на МСФО 9, Банк продолжит выполнять минимальные требования к капиталу, установленные Национальным Банком РК.

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г. не было завершено полностью, так как новые учетные политики, допущения, суждения и методы оценки могут быть изменены до тех пор, пока Банк не получит формального согласования от банковского регулятора в Казахстане и финализирует свою первую финансовую отчетность, которая будет включать дату первоначального применения.



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

## **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».**

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 г. Совет по МСФО выпустил *Разъяснения МСФО 15* в отношении определения обязательств к исполнению, анализа отношений «принципал-агент», а также рекомендации по применению лицензирования.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

## **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»:

- МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.
- В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности в отношении будущих денежных потоков, и она оценивает стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.
- Прибыль от продажи страховых полисов отражается как отдельное отложенное обязательство и объединяется по группам договоров страхования; затем на систематической основе признается в прибыли или убытках в течение периода предоставления страхового покрытия с учетом корректировок, связанных с изменениями в допущениях относительно будущего покрытия.
- Принимая во внимание область применения, некоторые контракты с фиксированным вознаграждением, соответствующие определенным требованиям, могут учитываться в соответствии с МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями, вместо применения МСФО (IFRS) 17.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок к МСФО 17 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

#### ***Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»***

Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно. Применяются специальные переходные положения.

Руководство ожидает, что применение данных поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах, если произойдет изменение характера использования объектов недвижимости.

#### ***КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».***

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство Группы не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

### **КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»**

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
  - если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
  - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»**

Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года. Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитывающейся организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов*

Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году, – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятия, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Руководство Группы не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Группы отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов*

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Руководство Компании не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

## 4. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Процентные доходы включают:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по коллективно обесцененным финансовым активам	9,823	12,302
- процентные доходы по обесцененным финансовым активам, оцененным индивидуально для целей обесценения	28,298	33,179
- процентные доходы по необесцененным финансовым активам, включая коллективные необесцененные займы	205,939	362,163
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (финансовые активы, предназначенные для торговли)	9,729	22,737
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	73,318	4,003
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>327,107</b>	<b>434,384</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	216,405	374,130
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам	12,204	17,169
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	8,879	16,345
Процентные доходы по прочим финансовым активам	6,572	-
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>244,060</b>	<b>407,644</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по средствам клиентов	(139,541)	(136,000)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(45,281)	(61,412)
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(36,226)	(5,232)
Проценты по субординированному займу	(14,576)	(20,805)
Проценты по прочим привлеченным средствам	(2,863)	(5,865)
Дивиденды по привилегированным акциям*	(1,618)	(1,697)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(240,105)</b>	<b>(231,011)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>87,002</b>	<b>203,373</b>

\*Дивиденды по привилегированным акциям относятся к обязательным дивидендам к уплате по долговому компоненту привилегированных акций (Примечание 31).

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

### 5. Резерв под обесценение и прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге) (Примечание 16)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 17)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге) (Примечание 19)	Итого (млн. тенге)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>99</b>	<b>314,442</b>	<b>60</b>	<b>314,601</b>
Формирование дополнительных резервов	4,979	63,865	15	68,859
(Списание активов)/восстановление ранее списанных активов	-	(60,491)	142	(60,349)
Переуступка прав требования	-	(17,349)	-	(17,349)
Эффект от отражения резервов на брутто основе	-	272,950	-	272,950
Курсовые разницы	(16)	30	-	14
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>5,062</b>	<b>573,447</b>	<b>217</b>	<b>578,726</b>
(Восстановление резервов)/формирование дополнительных резервов	(25)	507,418	8	507,401
Списание активов	-	(214,291)	-	(214,291)
Реклассификация в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18)	-	-	(225)	(225)
Курсовые разницы	(2)	9,450	-	9,448
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>5,035</b>	<b>876,024</b>	<b>-</b>	<b>881,059</b>
			<b>31 декабря 2017 г. (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2016 г. (млн. тенге)</b>
Страховые резервы, валовые			63,250	57,501
Доля перестрахования в резервах			(11,143)	(9,227)
			<b>52,107</b>	<b>48,274</b>

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Информация о движении страховых резервов, резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Страховые резервы, валовые (млн. тенге)	Активы перестрахования (млн. тенге) (Примечание 23)	Прочие активы (млн. тенге) (Примечание 23)	Итого (млн. тенге)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>51,435</b>	<b>(6,601)</b>	<b>6,345</b>	<b>51,179</b>
Формирование дополнительных резервов	6,066	(2,626)	6,583	10,023
Списание активов	-	-	(2,033)	(2,033)
Курсовые разницы	-	-	(27)	(27)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>57,501</b>	<b>(9,227)</b>	<b>10,868</b>	<b>59,142</b>
Формирование дополнительных резервов	5,749	(1,916)	32,553	36,386
Списание активов	-	-	(2,447)	(2,447)
Курсовые разницы	-	-	177	177
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>63,250</b>	<b>(11,143)</b>	<b>41,151</b>	<b>93,258</b>

Информация по страховым резервам, за вычетом перестрахования, представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Аннуитетное страхование	37,212	32,905
Страхование жизни	5,734	5,442
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	2,311	2,437
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	1,908	1,535
Страхование от несчастных случаев	1,608	120
Медицинское страхование	1,269	1,112
Имущество	1,078	1,190
Транспортные средства	317	514
Прочие	670	3,019
	<b>52,107</b>	<b>48,274</b>

Прочие страховые резервы включают страхование ответственности частных нотариусов, аудиторов и аудиторских организаций, владельцев воздушного и водного транспорта и прочее.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие внебалан- совые обязательства (млн. тенге) (Приме- чание 33)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>5,894</b>
Восстановление резервов	(781)
Курсовые разницы	(43)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>5,070</b>
Формирование дополнительных резервов	10,257
Курсовые разницы	(112)
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>15,215</b>

### 6. Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли включает:		
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	87,159	(2,348)
Реализованная прибыль по торговым операциям	11,634	5,475
Нереализованная прибыль, возникающая при корректировке справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли	5,480	4,843
<b>Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>104,273</b>	<b>7,970</b>

### 7. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Торговые операции, нетто	17,891	(4,710)
Курсовые разницы, нетто	(65,229)	(12,296)
<b>Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами</b>	<b>(47,338)</b>	<b>(17,006)</b>



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

## 8. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Доходы по услугам и комиссии:</b>		
Операции с пластиковыми картами	22,879	19,771
Кассовые операции	14,699	12,881
Расчетные операции	12,259	12,545
Проведение документарных операций	2,738	2,376
Операции по инкассации	803	851
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	410	228
Прочее	377	373
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>54,165</b>	<b>49,025</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии:</b>		
Операции с пластиковыми картами	(12,515)	(8,234)
Взносы в фонды гарантирования депозитов и страховых выплат	(10,250)	(9,835)
Услуги банков корреспондентов	(846)	(773)
Операции с иностранной валютой и ценными бумагами	(438)	(609)
Услуги вычислительного центра НБРК	(451)	(372)
Проведение документарных операций	(227)	(222)
Прочее	(910)	(613)
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>(25,637)</b>	<b>(20,658)</b>

## 9. Убыток от переоценки прочих активов

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Убыток от изменения стоимости активов, предназначенных для продажи	(58,651)	(55,502)
Убыток от изменения стоимости запасов (Убыток)/прибыль от изменения стоимости инвестиционной недвижимости	(39,897)	(230)
	(1,309)	80
<b>Убыток от переоценки прочих активов</b>	<b>(99,857)</b>	<b>(55,652)</b>

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

### 10. Прочие доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Доходы от страховой деятельности	9,177	9,843
Чистая прибыль/(убыток) от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(621)
Доходы от аренды	3,315	736
Доходы от возмещения госпошлин и налогов	1,648	1,102
Штрафы и пени полученные	542	3,707
Процессинговые услуги	503	210
Возмещение коммунальных и эксплуатационных расходов	434	330
Чистая прибыль от продажи основных средств	111	56
Доход от покупки дочерней компании	37	-
Доходы от выкупа собственных выпущенных долговых ценных бумаг и досрочного погашения прочих обязательств	32	-
Доходы от восстановления убытка от обесценения основных средств	28	1,339
Чистый убыток от продажи инвестиционной недвижимости	-	199
Расходы от выбытия дочерних компаний	-	(25)
Прочее	-	(77)
	1,885	1,098
	<b>17,712</b>	<b>17,897</b>

### 11. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Расходы на персонал	36,087	49,406
Налоги, кроме налога на прибыль	4,788	3,649
Износ и амортизация	4,298	3,618
Юридические/консультационные услуги	3,755	3,430
Техническое обслуживание основных средств	3,752	4,303
Текущая аренда	3,612	3,559
Расходы на рекламу и телекоммуникации	2,994	3,225
Обслуживание системы банковских карточек	2,232	2,200
Пени, штрафы	1,920	85
Охрана	1,866	1,703
Инкассация	1,450	115
Командировочные расходы	394	579
Расходы по активам принятым на баланс	387	1,059
Обслуживание транспортных средств	314	481
Коллекторские услуги	199	534
Прочие расходы	5,520	6,104
Реверсирование премиального фонда	(7,654)	-
	<b>65,914</b>	<b>84,050</b>

### 12. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Группа и ее дочерние компании осуществляют деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Расходы по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлены ниже:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,403	45,469
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	1,493	-
Корректировка расходов по отложенному налогу на прибыль за предыдущие годы	-	3,480
<b>Расход/(экономия) по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>16,987</b>	<b>(23,580)</b>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>19,883</b>	<b>25,369</b>

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение 2017 и 2016 гг.

В связи с тем, что определенные виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(356,211)</b>	<b>25,877</b>
Налог по установленной ставке	(71,242)	5,175
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
- налоговый эффект от разных ставок налогообложения	50	26
- необлагаемый налогом доход	(33,347)	(14,078)
- непризнанные активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	50,262	-
- расходы, не относящиеся на вычеты	72,667	34,246
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль по декларации за предыдущие годы	1,493	-
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>19,883</b>	<b>25,369</b>

В течение 2017 и 2016 гг., необлагаемый доход представлял собой процентные доходы и доходы от прироста стоимости по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ, доходы по дивидендам, процентные доходы от финансового лизинга, и расходы, не относящиеся на вычеты, включали операционные расходы, не относящиеся на вычеты и расходы по созданию резервов по финансовому лизингу.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Налоговый эффект от временных разниц, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлен следующим образом:

	1 января 2017 г. (млн. тенге)	Изменение по отложен- ному налогу на прибыль, признанные в отчете о прибылях и убытках	Изменение по отложен- ному налогу на прибыль, признанные в капитале	Прочее	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)
<b>Отложенные налоговые активы:</b>					
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	14,957	(13,251)	(43)	-	1,663
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по торговым ценным бумагам и производным инструментам	3,586	(1,728)	-	-	1,858
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным банкам и клиентам	597	(514)	-	(9)	74
Начисленные бонусы	3,522	(2,293)	-	-	1,229
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	93,360	-	-	93,360
Непризнанный налоговый актив	-	(49,727)	-	-	(49,727)
<b>Итого</b>	<b>22,662</b>	<b>25,847</b>	<b>(43)</b>	<b>(9)</b>	<b>48,457</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства:</b>					
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(4,639)	182	108	-	(4,349)
Средства клиентов		(43,633)	-	-	(43,633)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(18)	-	16	2	-
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(153)	140	(16)	-	(29)
Прочие обязательства	(467)	477	-	(9)	1
<b>Итого</b>	<b>(5,277)</b>	<b>(42,834)</b>	<b>108</b>	<b>(7)</b>	<b>(48,010)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>17,385</b>	<b>(16,987)</b>	<b>65</b>	<b>(16)</b>	<b>447</b>

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	1 января 2016 г. (млн. тенге)	Изменение по отложен- ному налогу на прибыль, признанные в отчете о прибылях и убытках	Изменение по отложен- ному налогу на прибыль, признанные в капитале	Прочее	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Отложенные налоговые активы:</b>					
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	8,679	6,278	6	(6)	14,957
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды по торговым ценным бумагам и производным инструментам	3,192	394	-	-	3,586
Резерв под обесценение по средствам, предоставленным банкам и клиентам	13,926	(13,339)	-	10	597
Начисленные бонусы	1,198	2,324	-	-	3,522
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	26	(29)	-	3	-
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	14	(14)	-	-	-
Прочие активы	131	(131)	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>27,166</b>	<b>(4,517)</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>22,662</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства:</b>					
Основные средства и нематериальные активы, накопленная амортизация	(2,920)	(148)	(1,569)	(2)	(4,639)
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	(104)	-	86	-	(18)
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(24,651)	24,545	(46)	(1)	(153)
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	373	(373)	-	-	-
Прочие обязательства	(1,060)	593	-	-	(467)
<b>Итого</b>	<b>(28,362)</b>	<b>24,617</b>	<b>(1,529)</b>	<b>(3)</b>	<b>(5,277)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы</b>	<b>(1,196)</b>	<b>20,100</b>	<b>(1,523)</b>	<b>4</b>	<b>17,385</b>

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Активы по отложенному налогу на прибыль	558	17,538
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(111)	(153)
<b>Чистые активы по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>447</b>	<b>17,385</b>

### 13. (Убыток)/прибыль на акцию

Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию рассчитан как отношение чистого (убытка)/прибыли за год, относящегося к акционерам Материнского банка, к средневзвешенному количеству простых акций за год.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Как описано в Примечании 31, дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистый (убыток)/прибыль распределены между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию</b>		
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам материнского Банка	(376,095)	507
За вычетом дополнительных дивидендов, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акции в случае полного распределения прибыли	-	(68)
Чистый (убыток)/прибыль за год, относящийся к акционерам простых акций	(376,095)	439
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного (убытка)/прибыли на акцию	1,496,600,714	796,935,211
<b>(Убыток)/прибыль на акцию – базовый и разводненный (тенге)</b>	<b>(251.30)</b>	<b>0.55</b>

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		
		Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	
Простые акции	2,795,067,487	259,627	92.89	796,987,545	371,912	466.65
Привилегированные акции	123,672,855	21,383	172.90	123,984,564	21,456	173.05
		<b>281,010</b>			<b>393,368</b>	

Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам КФБ, введенными в действие с 25 августа 2010 г., финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). В таблице приведенной выше, стоимость чистых активов и балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

### 14. Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Наличные средства в кассе	87,995	101,771
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	45,119	50,137
	<b>133,114</b>	<b>151,908</b>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	133,114	151,908
Ссуды и средства, предоставленные банкам, с первоначальным сроком размещения менее 3 месяцев	171,731	45,630
РЕПО с банками, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	332,779	44,074
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан	(37,966)	(62,894)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(660)	(5,562)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана	(1,165)	(440)
	<b>597,833</b>	<b>172,716</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. денежные средства и их эквиваленты не были ограничены в использовании.

### 15. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	85,397	160,164
Производные финансовые инструменты	39,588	19,275
Долевые ценные бумаги	12,513	31,099
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>137,498</b>	<b>210,538</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к классу торговых финансовых активов.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Номиналь- ная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номиналь- ная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.48-9.70	44,171	4.48-8.20	44,041
Облигации казахстанских компаний	6.00-13.00	18,169	7.50-14.90	4,017
Краткосрочные ноты НБРК	-	8,310	-	99,350
Облигации Банка Развития Казахстана	6.00-11.00	5,075	6.00-6.50	2,411
Облигации казахстанских банков	7.00-11.00	3,468	7.00-11.00	3,101
Облигации Евразийского банка развития	9.40-10.10	2,438	-	-
Муниципальные облигации Российской Федерации	10.00	2,086	12.00	2,020
Еврооблигации казахстанских банков	7.34	1,100	7.25-9.13	2,483
Облигации российских компаний	10.75	502	13.00	470
Еврооблигации казахстанских компаний	6.95	78	4.63-6.95	986
Казначейские облигации США	-	-	2.00-2.44	1,285
		<b>85,397</b>		<b>160,164</b>

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)
<b>Производные финансовые инструменты</b>				
<i>Валютные контракты</i>				
Свопы	1,027,551	39,586 (492)	781,274	19,275 (60,570)
Споты	1,352	2 (1)	723	- (4)
<i>Процентные контракты:</i>				
Свопы	-	-	2,772	- (195)
Прочие: Форвард на ценные бумаги	-	-	11,124	- (3,506)
		<b>39,588 (493)</b>		<b>19,275 (64,275)</b>

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Производные финансовые инструменты	493	64,275
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>493</b>	<b>64,275</b>

В феврале 2017 г. рамках погашения еврооблигаций Банка была завершена сделка по кросс-валютному свопу на сумму 650 млн. евро.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. финансовое обязательство по форварду по продаже акций Sekerbank T.A.S. выбыло в связи с продажей инвестиций в БТАС, как это описано в Примечании 1 (31 декабря 2016 г. справедливая стоимость обязательства по форварду составила 3,506 млн. тенге).

3 июля 2017 г. Банк погасил обязательства по своп операциям с КФБ на сумму 2,841 млн. долларов США, что эквивалентно 914,736 млн. тенге.

В рамках операций, указанных в Примечании 15, Банк заключил сделку валютного свопа с НБРК на сумму 1,000,000 млн. тенге сроком на 1 год.



## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	Сумма 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Сумма 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Долевые ценные бумаги*:</b>		
Акции казахстанских компаний	8,932	2,165
ГДР казахстанских банков	1,386	5,059
ГДР казахстанских компаний	1,178	23,361
Акции казахстанских банков	516	350
Акции иностранных компаний	501	-
Акции иностранных банков	-	164
	<b>12,513</b>	<b>31,099</b>

\*По состоянию на 31 декабря 2017 года доля собственности Группы в долевых ценных бумагах не превышала 2.41% (31 декабря 2016 года: 2.16%).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2016 г. справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 89,399 млн. тенге (Примечания 24 и 32).

### 16. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн.тенге)
<b>Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:</b>		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	332,779	44,074
Корреспондентские счета в других банках	105,946	35,113
Ссуды и средства, предоставленные банкам	95,091	35,707
	533,816	114,894
За вычетом резервов под обесценение	(5,035)	(5,062)
	<b>528,781</b>	<b>109,832</b>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым институтам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам Группой, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, отсутствовали.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)		31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	170,205	169,173	6,934	6,917
Ноты НБРК	127,198	123,451	-	-
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	25,813	24,665	4,164	2,949
Акции казахстанских компаний	15,592	11,123	-	-
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,568	4,367	1,002	1,001
Облигации органов исполнительной власти и субъектов Российской Федерации			35,239	33,207
	<b>343,376</b>	<b>332,779</b>	<b>47,339</b>	<b>44,074</b>

Срок соглашений обратного РЕПО, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 г., истекает в январе 2018 г. (2016 г.: в январе 2017 г.).

По состоянию на 31 декабря 2017 г., соглашения обратного РЕПО были заключены через КФБ, а также ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр». Группа полагает, что контрагентами по данным соглашениям являются банки и прочие финансовые институты.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., депозиты, включенные в состав ссуд и средств банкам, на сумму 6,245 млн. тенге представляют собой страховое покрытие по карточным операциям (2016 г.: 6,203 млн. тенге).

### 17. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	1,639,839	4,328,940
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	825	1,212
	1,640,664	4,330,152
За вычетом резервов под обесценение	(876,024)	(573,447)
	<b>764,640</b>	<b>3,756,705</b>

Движение резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., отражены в Примечании 5.

Между Банком и БТА было заключено Соглашение об открытии кредитной линии, по условиям которого Банк открыл БТА кредитную линию с лимитом 630,000 млн. тенге и 5,600 млн. долларов США, сроком до 30 июня 2024 г., с начислением вознаграждения из расчета 9% годовых от суммы кредита, предоставленного в тенге, и 8% годовых от суммы кредита, предоставленного в долларах США.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

3 июля 2017 г. БТА произвел погашение своей задолженности перед Банком на сумму 2,400,000 миллиона тенге. По условиям Рамочного Соглашения данные средства были незамедлительно направлены на погашение обязательств перед НБРК на сумму 625,000 млн. тенге, которые были привлечены Банком несколькими траншами в рамках стабилизационных мер по поддержанию текущей ликвидности с декабря 2016 г., а также на вложение 1,000,000 млн. тенге в казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. балансовая стоимость ссуд БТА, выданных в рамках данной кредитной линии, была включена в строку «Инвестиции и финансы» в классификации ссудного портфеля по секторам экономики.

В следующей таблице представлены ссуды по балансовой стоимости, обеспеченные по видам залога, нежели по справедливой стоимости обеспечения:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Анализ по видам залога:</b>		
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	202,587	18,508
Ссуды, обеспеченные недвижимостью и землей	190,387	556,543
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	75,620	149,851
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений	57,168	57,113
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога*	29,535	22,088
Ссуды, обеспеченные оборудованием	15,309	222,604
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	7,391	25,735
Ссуды, обеспеченные будущими денежными потоками	7,159	2,507,843
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	1,700	43,275
Ссуды, обеспеченные акциями	736	13,844
Необеспеченные ссуды	177,048	139,301
	<b>764,640</b>	<b>3,756,705</b>

\*Смешанные виды залога состоят из различных видов залогов, включая недвижимость, гарантии и товарные запасы. Ссуды классифицируются в категорию ссуд, обеспеченных смешанными видами залога, в случае, когда разделение по категориям, указанным выше, практически не осуществимо.

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	301,425	302,311
Оптовая и розничная торговля	75,814	100,237
Жилищное строительство	46,083	116,739
Строительство коммерческой недвижимости	40,149	87,596
Пищевая промышленность	38,073	45,163
Недвижимость	34,887	197,887
Промышленное и прочее строительство	33,533	65,626
Сельское хозяйство	31,205	109,783
Гостиничный бизнес	29,698	29,409
Энергетика	28,810	79,207
Добывающая промышленность и металлургия	15,614	34,643
Транспорт и связь	14,943	13,503
Производство строительных материалов	9,094	8,654
Медицина	7,938	8,365
Инвестиции и финансы	7,686	2,491,067
Машиностроение	7,297	7,363
Производство прочих неметаллических изделий	1,940	1,444
Прочее	40,451	57,708
	<b>764,640</b>	<b>3,756,705</b>

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемыми в качестве обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2017 г. такие активы в сумме 134,354 млн. тенге (2016 г.: 186,486 млн. тенге) отражены в составе активов, предназначенных для продажи консолидированного отчета о финансовом положении. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах. А также, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Группа получила право владения активами, удерживаемыми в качестве обеспечения, представляющими собой незавершенное строительство. По состоянию на 31 декабря 2017 г., такие активы в сумме 6,883 млн. тенге (2016 г.: 8,154 млн. тенге) также отражены в составе активов, предназначенных для продажи консолидированного отчета о финансовом положении.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Потребительские ссуды	204,457	173,140
Ипотечные ссуды	95,568	126,480
Коммерческие цели	671	734
Автокредиты	494	1,062
Прочие	235	895
	<b>301,425</b>	<b>302,311</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка, отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2016 г., Группой были предоставлены ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка, на общую сумму 2,613,569 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., значительная часть ссуд 90.19% (2016 г.: 94.43%) всего портфеля была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Минимальные лизинговые платежи	833	1,234
За вычетом незаработанного финансового дохода	(8)	(22)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>825</b>	<b>1,212</b>
В течение одного года	682	963
От одного до пяти лет	143	249
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>825</b>	<b>1,212</b>

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Стоимость будущих минимальных лизинговых платежей, к получению от клиентов по финансовому лизингу, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
В течение одного года	689	977
От одного до пяти лет	144	257
Итого стоимость будущих минимальных лизинговых платежей	833	1,234
За вычетом: незаработанного финансового дохода	(8)	(22)
<b>Текущая стоимость минимальных лизинговых платежей к получению</b>	<b>825</b>	<b>1,212</b>

### 18. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Долговые ценные бумаги	1,703,975	18,427
Долевые ценные бумаги	476	1,297
	<b>1,704,451</b>	<b>19,724</b>

4 июля 2017 г. Группа переклассифицировала все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в связи с тем, что Группа более не намерена удерживать ценные бумаги в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, а также для увеличения общей ликвидности портфеля. Балансовая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на дату реклассификации составила 218,908 млн. тенге (в том числе начисленное вознаграждение 4,293 млн. тенге).

Убыток от реклассификации инвестиций, удерживаемых до погашения, в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составил 2,216 млн. тенге и был признан в прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость инвестиций, реклассифицированных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на дату реклассификации составила 216,858 млн. тенге.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Сумма (млн. тенге)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.85-9.50	1,082,017	4.50-8.10	1,347
Ноты НБРК	-	273,374	-	-
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	6.00-6.50	189,057	-	-
Облигации международных финансовых учреждений, иностраных банков и иностранных финансовых организаций	0.00-1.88	64,956	-	-
Казначейские облигации США	0.75-1.00	33,204	-	-
Облигации казахстанских компаний	0.00-13.00	20,481	0.00-14.90	7,524
Облигации казахстанских банков	7.00-11.00	17,123	7.00-14.00	5,331
Облигации Евразийского банка развития	9.40	8,308	-	-
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88	6,464	-	-
Еврооблигации казахстанских компаний	3.26-8.00	3,856	-	-
Облигации российских компаний	8.00-9.80	2,820	8.00-10.00	4,004
Правительственные облигации иностраных государств	1.50	1,335	-	-
Облигации российских банков	10.15	621	-	-
Облигации Банка Развития Казахстана	6.50	359	-	-
Еврооблигации казахстанских банков	-	-	7.25	221
		<b>1,703,975</b>		<b>18,427</b>

Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан включают государственные ценные бумаги, приобретенные Банком на особых условиях, на сумму 1,061,654 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2017 г. Особые условия предусматривают следующее: ценные бумаги ограничены в использовании, и Банк не имеет права продажи в течение двух лет без согласования НБРК, Министерства финансов Республики Казахстан и материнской компании. Тем не менее, эти ценные бумаги могут использоваться в сделках РЕПО для целей управления ликвидностью.

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Акции казахстанских компаний	436	712
Акции казахстанских банков	38	38
ГДР казахстанских банков	2	2
Акции иностранных компаний	-	545
	<b>476</b>	<b>1,297</b>

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

### 19. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)	Номинальная процентная ставка %	Стоимость (млн. тенге)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации АО ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	6.00-6.50	185,275
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	4.20-8.65	13,238
Облигации казахстанских банков	-	-	6.25-15.00	12,318
Облигации международных финансовых организаций и иностранных банков	-	-	0.00	7,260
Облигации казахстанских компаний	-	-	0.00-13.00	2,958
Еврооблигации казахстанских банков	-	-	7.25	681
Облигации Банка Развития Казахстана	-	-	6.00-6.50	503
Еврооблигации казахстанских компаний	-	-	7.75	201
				<b>222,434</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г., резервы под обесценение по некоторым долговым инвестициям, удерживаемым до погашения, составляли ноль тенге (31 декабря 2016 г.: 217 млн. тенге). Информация о движении данных резервов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., амортизированная стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, была равна 172,628 млн. тенге.

### 20. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2017 г. (млн. тенге)	2016 г. (млн. тенге)
По состоянию на 1 января	13,134	8,709
Приобретения	257	11
Увеличение в результате капитализации затрат	1,262	3,932
Реклассификация из категории активов, предназначенных для продажи	476	366
Реклассификация из основных средств	2,095	142
Выбытие	-	(53)
Реклассификация в категорию активов, предназначенных для продажи	-	(11)
Реклассификация в прочие активы	(9,838)	(108)
(Убыток)/прибыль от переоценки имущества	(1,309)	80
Курсовые разницы	37	66
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>6,114</b>	<b>13,134</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., инвестиционная недвижимость, переданная в залог в качестве обеспечения по обязательствам, отсутствовала.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 98 млн. тенге (2016 г.: 123 млн. тенге), от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составили 23 млн. тенге (2016 г.: 13 млн. тенге). Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, которая не принесла дохода от аренды в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г. составили 1 млн тенге (2016 г.: ноль тенге).

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация об объектах инвестиций Группы и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)
<b>Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:</b>			
Земельные участки	163	156	319
Объекты недвижимости	704	5,091	5,795
<b>Итого</b>	<b>867</b>	<b>5,247</b>	<b>6,114</b>

	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости:</b>			
Земельные участки	32	269	301
Объекты недвижимости	298	12,535	12,833
<b>Итого</b>	<b>330</b>	<b>12,804</b>	<b>13,134</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г., инвестиционная недвижимость на стадии строительства составила 21 млн. тенге (2016 г.: 10,005 млн. тенге).

## 21. Активы, предназначенные для продажи

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Группа приняла долгосрочные активы путем получения прав на залоговое имущество, удерживаемое в качестве обеспечения, как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости, в счет погашения основного долга и начисленных процентов по выданным ссудам в размере 38,257 млн. тенге и 9,491 млн. тенге, соответственно (2016 г.: 184,230 млн. тенге и 31,541 млн. тенге). Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло планы по активному поиску покупателя и выполнению этого плана. Активы, которые были признаны, включают в себя землю, здания и сооружения. В основном, активы расположены в г. Алматы и г. Астана. Планировалось, что справедливая стоимость этих активов будет возмещена преимущественно путем продажи активов в течение одного года с даты признания.

Активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:</b>		
Земельные участки	109,485	155,024
Объекты недвижимости	23,464	27,550
Незавершенное строительство*	6,883	8,154
Прочие активы	1,405	3,912
<b>Итого активы, предназначенные для продажи</b>	<b>141,237</b>	<b>194,640</b>

\*Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом обесценения.



## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного и затратного методов, и сравнительного подхода. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование.

Ниже представлена информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	Уровень 3 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	Уровень 3 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:</b>		
Земельные участки	109,485	155,024
Объекты недвижимости	23,464	27,550
Прочие активы	1,405	3,912
<b>Итого</b>	<b>134,354</b>	<b>186,486</b>

Влияние от долгосрочных активов, предназначенных для продажи на отчет о прибылях и убытках представлено в Примечании 9. Долгосрочные активы включены в сегменты «Обслуживание частных клиентов» и «Обслуживание корпоративных клиентов» Примечания 35.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 476 млн. тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2016 г., Группа произвела неденежные переводы из активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в сумме 366 млн. тенге.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

## 22. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и иная недви- жимость (млн. тенге)	Мебель и оборудо- вание (млн. тенге)	Нематери- альные активы (млн. тенге)	Незавер- шенное строи- тельство (млн. тенге)	Прочие (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости:</b>						
31 декабря 2015 г.	26,956	26,962	6,297	128	473	60,816
Приобретения	29	3,843	936	105	151	5,064
Переоценка в т.ч. обесценение	8,485	-	-	-	-	8,485
Выбытия	(1,028)	(1,705)	(121)	(1)	-	(2,855)
Курсовые разницы	68	80	(13)	-	54	189
Перевод из долгосрочных активов для продажи	218	-	-	-	-	218
Перевод в инвестиционное имущество	-	-	-	(142)	-	(142)
31 декабря 2016 г.	34,728	29,180	7,099	90	678	71,775
Приобретения	3,301	1,772	367	-	51	5,491
Переоценка в т.ч. обесценение	(506)	-	-	-	-	(506)
Выбытия	(48)	(8,980)	(49)	-	-	(9,077)
Выбытия по прекращенной деятельности	-	(584)	(336)	-	-	(920)
Перемещено	-	75	(75)	(91)	91	-
Поступления при объединении предприятий	-	3	-	-	-	3
Курсовые разницы	2	20	(7)	-	22	37
Перевод из долгосрочных активов для продажи	635	-	-	-	-	635
Перевод в инвестиционное имущество	(2,110)	-	-	-	-	(2,110)
Перевод в прочие активы	-	(310)	1	1	-	(308)
31 декабря 2017 г.	36,002	21,176	7,000	-	842	65,020
<b>Накопленный износ:</b>						
31 декабря 2015 г.	230	17,684	3,443	-	201	21,558
Начисления за год	363	2,534	650	-	71	3,618
Списано при выбытии	(228)	(1,527)	(51)	-	-	(1,806)
Курсовые разницы	3	83	(4)	-	21	103
31 декабря 2016 г.	368	18,774	4,038	-	293	23,473
Начисления за год	360	2,703	1,133	-	102	4,298
Списано при выбытии	(48)	(8,777)	(45)	-	-	(8,870)
Выбытия по прекращенной деятельности	-	(569)	(336)	-	-	(905)
Перемещено	-	21	(21)	-	-	-
Поступления при объединении предприятий	-	2	-	-	-	2
Перевод в инвестиционную недвижимость	(15)	-	-	-	-	(15)
Курсовые разницы	-	30	(2)	-	11	39
Перевод в прочие активы	-	(238)	-	-	-	(238)
31 декабря 2017 г.	665	11,946	4,767	-	406	17,784
<b>Балансовая стоимость:</b>						
31 декабря 2017 г.	35,337	9,230	2,233	-	436	47,236
31 декабря 2016 г.	34,360	10,406	3,061	90	385	48,302

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г., основные средства и нематериальные активы Группы включали полностью амортизированные активы с первоначальной стоимостью на сумму 7,611 млн. тенге (2016 г.: 11,769 млн. тенге), из которых 3,723 млн. тенге (2016 г.: 9,961 млн. тенге) относятся к Банку.

Здания и прочая недвижимость переоцениваются на регулярной основе, последняя переоценка проводилась 29 декабря 2017 г. (2016 г.: 25 декабря 2016 г.). Переоценка недвижимости производилась с привлечением независимых оценщиков. Для определения конечной цены использовался метод рыночной информации по недвижимости. Цены были получены по публикациям, текущим рыночным данным и скорректированы с учетом особенностей объекта оценки по методу сравнительного подхода.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровень 3 в сумме 36,002 млн. тенге (31 декабря 2016: Уровень 3 – 34,728 млн. тенге). Реклассификации между Уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 2017 и 2016 гг. не производились.

В случае если бы здания, учитывались по исторической стоимости с учетом индекса инфляции за вычетом накопленной амортизации и обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила бы 19,934 млн. тенге (2016 г.: 19,524 млн. тенге).

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

### 23. Прочие активы

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по продаже в рассрочку	44,620	2,905
Дебиторская задолженность по прочим операциям	23,260	18,633
Дебиторская задолженность по договорам страхования	5,710	6,384
Начисленные комиссионные доходы	2,263	1,938
Оплата за приобретаемое имущество	2,128	-
Комиссии к получению	705	964
	78,686	30,824
За вычетом резервов под обесценение	(41,019)	(10,866)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>37,667</b>	<b>19,958</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Запасы	42,016	81,911
Требования по текущему налогу на прибыль	13,384	707
Доля перестрахования в страховых резервах (Прим. 5)	11,143	9,227
Предоплаты по налогам, кроме налога на прибыль	2,190	4,402
Расходы будущих периодов	1,392	1,538
	70,125	97,785
За вычетом резервов под обесценение	(132)	(2)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>69,993</b>	<b>97,783</b>
	<b>107,660</b>	<b>117,741</b>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 5.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

### 24. Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Учитываемые по амортизированной стоимости:</b>		
Ссуды банков и прочих финансовых институтов	20,057	38,810
Корреспондентские счета других банков	22,889	19,679
Вклады банков	14,442	-
Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1,086	511
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	230,630
Ссуды НБ РК	-	201,875
	<b>58,474</b>	<b>491,505</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г., ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов, полученные по соглашениям РЕПО, отсутствовали (2016 г.: 230,630 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ссуды банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана» на общую сумму 16,054 млн. тенге, выданные на срок от 5 до 20 лет (2016 г.: 17,239 млн. тенге). Согласно условиям финансирования, в течение полутора лет с даты привлечения Банк обязуется направить полученные средства на кредитование субъектов крупного предпринимательства, реализующих проекты в приоритетных и неприоритетных отраслях.

В декабре 2016 года Банк получил краткосрочный заем от Национального Банка Республики Казахстан на общую сумму 400,813 млн. тенге со сроком погашения в марте 2017 года. 26 декабря 2016 года Банк осуществил частичное досрочное погашение основного долга по указанному займу в размере 200,000 млн. тенге. За отчетный период общий объем полученных траншей по займу специального назначения НБРК по ставке вознаграждения, равной уровню нижней границы коридора процентных ставок по операциям денежно-кредитной политики Республики Казахстан на момент выдачи каждого транша по займу, составил 570,000 млн. тенге, объем погашенных траншей составил 770,813 млн. тенге. Обязательства Банка перед НБРК были погашены в полном объеме 3 июля 2017 г.

4 июля 2017 г. Банк произвел погашение своих обязательств по операциям РЕПО с ценными бумагами на сумму 202,729 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в обеспечение по указанным договорам составляла:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)		31 декабря и г. (млн. тенге)	
	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации				
АО «ФНБ Самрук-Казына»	-	-	163,269	133,120
Ноты НБРК	-	-	50,259	50,018
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	46,850	47,492
	-	-	<b>260,378</b>	<b>230,630</b>

Срок соглашений РЕПО, действовавших по состоянию на 31 декабря 2016 г., истек в январе 2017 г.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

## 25. Средства клиентов

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Учитываемые по амортизированной стоимости:</b>		
Срочные вклады	1,836,449	2,239,540
Вклады до востребования	643,037	672,654
Металлические счета клиентов	3,066	3,244
	<b>2,482,552</b>	<b>2,915,438</b>

Во втором квартале 2016 г., Банк подписал договор банковского вклада с АО «Единый накопительный пенсионный фонд», по привлечению средств в размере 20,900 млн. тенге с годовой номинальной ставкой 16.5%, сроком на 42 месяца в рамках государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020», определенных Государственной программой индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 гг., утвержденной Указом Президентом Республики Казахстан. Выплата депозита производится в конце срока, выплата процентов – один раз в полгода.

4 июля 2017 г. между Банком и ФПК было подписано дополнительное соглашение к Договору банковского вклада от 23 июня 2015 г. Согласно условиям дополнительного соглашения, срок вклада был продлен до 1 июля 2037 г., а номинальная ставка снижена с 5.5% до 0.1%. В результате данных изменений Банк прекратил признание старого финансового обязательства и признал новое финансовое обязательство по вкладу ФПК по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., часть средств клиентов, удерживаемых в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 14,485 млн. тенге (2016 г.: 52,186 млн. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2017 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственных программ в виде депозитов от АО «ФНБ Самрук-Казына», АО «Национальный управляющий холдинг Байтерек», АО «Фонд проблемных кредитов» и АО «Единый Национальный Пенсионный Фонд» без учета начисленного вознаграждения составила 319,288 млн. тенге (2016 г.: 405,397 млн. тенге). Указанные средства были получены на следующие цели:

- рефинансирование ипотечных кредитов;
- завершение строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана;
- финансирование улучшения качества кредитного портфеля;
- государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020».

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства клиентов на сумму 824,581 млн. тенге или 33.22% (2016 г.: 1,367,026 млн. тенге или 46.89%) относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Анализ по секторам:</b>		
Частный сектор	1,441,872	1,440,081
Государственные компании	324,633	464,326
Предоставление услуг	125,112	89,160
Химическая и нефтехимическая промышленность	123,720	282,343
Оптовая и розничная торговля	84,224	81,712
Сельское хозяйство	74,855	23,014
Добывающая промышленность и металлургия	73,663	83,914
Строительство	70,992	142,724
Образование	40,655	32,383
Транспорт и связь	32,137	50,782
Инвестиции и финансы	28,481	152,346
Производство и передача электроэнергии, газа и воды	8,341	13,935
Общественные организации и объединения	7,067	6,875
Прочее	46,800	51,843
	<b>2,482,552</b>	<b>2,915,438</b>

## 26. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Еврооблигации:</b>					
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	99,405	98,378
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%	Евро	Февраль 2017 г.	6.88	-	130,954
				99,405	229,332
(За вычетом) /с учетом: Дисконта по еврооблигациям				(105)	(390)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				1,150	9,059
<b>Итого выпущенные еврооблигации</b>				<b>100,450</b>	<b>238,001</b>
Ранее выпущенные облигации АО «БТА Банк» по цене 100.00%	Доллар США	Декабрь 2022 г.	5.50	192,250	184,147
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.95%	Тенге	Январь 2022 г.	8.75	101,399	101,382
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 99.97%	Тенге	Ноябрь 2019 г.	8.40	60,517	60,513
Выпущенные векселя АО «Москоммерцбанк»	Доллар США, Российский рубль	До востребования – октябрь 2019 г.	5.51-12.00	656	515
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%	Доллар США	Октябрь 2020 г.	6.48	-	2,403
				<b>455,272</b>	<b>586,961</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г., номинальная стоимость облигаций, ранее выпущенных АО «БТА Банк», составляет 246,546 млн. тенге, при этом дисконт составляет 54,296 млн. тенге (2016 г.: 247,180 млн. тенге и 63,033 млн. тенге, соответственно).

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

В течение 2017 г. Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 6,737 млн. тенге (2016 г.: 9,091 млн. тенге) со сроками погашения в 2022 г.

В течение 2017 г. Группа продала выпущенные долговые ценные бумаги на общую стоимость 11,550 млн. тенге (в течение 2016 г.: 7,482 млн. тенге) со сроками погашения в 2022 г.

13 февраля 2017 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в феврале 2007 года с первоначальной суммой размещения 750 млн. евро. Погашение произведено за счет собственных средств Банка.

15 ноября 2017 г. Moscow Stars B.V. осуществил полный выкуп облигаций класса В. 16 ноября 2017 г. было объявлено о делистинге на Ирландской Фондовой Бирже еврооблигаций класса В, с плавающей ставкой, обеспеченных ипотекой на сумму 16,200,000 долларов США.

15 ноября 2017 г. Эмитент Moscow Stars B.V. осуществил полный выкуп облигаций класса С. 16 ноября 2017 года было объявлено о делистинге на Ирландской Фондовой Бирже еврооблигаций класса С, с фиксированной ставкой, обеспеченных ипотекой на сумму 4,484,220 долларов США. Держателем облигаций класса С являлся КБ «Москоммерцбанк» (АО).

### Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	31 декабря 2016 г.	Денежные потоки от финансо- вой деятель- ности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2017 г.
			Выбытие дочерней органи- зации	Прочие измене- ния (ii)	
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
Выпущенные долговые ценные бумаги	586,961	(128,684)	-	(3,005)	455,272
Прочие привлеченные средства	81,308	(46,654)	-	1,826	36,480
Субординированный заем	230,437	(75,223)	5,025	(5,597)	154,642
Обязательства по дивидендам по привилегированным акциям	3	(1,661)	-	1,661	3
	<b>898,709</b>	<b>(252,222)</b>	<b>5,025</b>	<b>(5,115)</b>	<b>646,397</b>

- (i) Денежные потоки от выпущенных долговых ценных бумаг, прочих привлеченных средств и субординированного займа составляют чистую сумму поступлений и выплат по финансовым обязательствам в консолидированном отчете о движении денежных средств.
- (ii) Прочие изменения включают процентные расходы и платежи по процентам, а также курсовые разницы.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

## 27. Прочие привлеченные средства

	Валюта	Срок погашения	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Ссуды от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	Март 2035 г.	36,480	42,037
Ссуды от АО «ФНБ Самрук-Казына»	Тенге	Июль 2017 г.	-	39,271
			<b>36,480</b>	<b>81,308</b>

1 июля 2017 года Банк погасил свою задолженность перед Самрук-Казына на сумму 41,075 млн. тенге по договору купли-продажи акций БТА от 31 декабря 2014 г.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. займы от «Фонда развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») включали долгосрочный заем в размере 36,286 млн. тенге по ставке от 2.0% до 4.5% годовых со сроком погашения до 2035 года, с возможностью досрочного погашения (На 31 декабря 2016 г.: 35,528 млн. тенге по ставке от 2.0% до 4.5% годовых со сроком погашения до 2035 г.). Займы в общей сумме 4,286 млн. тенге были получены в соответствии с Программой регионального финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства под ставку вознаграждения для конечного заемщика в размере от 7.0 % до 8.5% годовых, со сроком кредитования не более 7 лет.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров привлечения денег, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

## 28. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Расчеты по прочим операциям	13,234	9,054
Обязательства перед работниками	6,391	18,705
Задолженность по страхованию и перестрахованию	4,511	5,629
Кредиторская задолженность перед фондами гарантирования депозитов и страховых выплат	2,655	13
Начисленные расходы	1,042	1,735
Начисленные комиссионные расходы	177	73
Дивиденды к выплате	3	3
	<b>28,013</b>	<b>35,212</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Авансы полученные	9,832	5,531
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,839	3,775
Обязательства по налогу на прибыль	65	7,305
	<b>39,749</b>	<b>51,823</b>



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

## 29. Страховые активы и обязательства

Страховые активы включают следующее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	6,364	2,498
Страховые возмещения по перестрахованию	4,779	6,729
	<b>11,143</b>	<b>9,227</b>
Премии к получению	4,376	4,529
Прочая дебиторская задолженность по страхованию (перестрахованию)	35	90
<b>Страховые активы</b>	<b>15,554</b>	<b>13,846</b>

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резерв на урегулирование убытков	51,959	49,676
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	11,291	7,825
	<b>63,250</b>	<b>57,501</b>
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	4,511	5,629
<b>Страховые обязательства</b>	<b>67,761</b>	<b>63,130</b>

### *Страховой риск*

Управление страховым риском осуществляется согласно внутренним стратегиям и правилам страхования. Деятельность по страхованию сосредоточена на территории Республики Казахстан, за исключением работы с некоторыми перестраховщиками. Подверженность риску снижается посредством диверсификации по большому портфелю страховых договоров и географических регионов Казахстана, а также использования договоров перестрахования.

### *Риск, связанный с управлением возмещениями (риск страховых выплат)*

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ-систем и контролей на уровне организации соответствующих бизнес-процессов, ограничений и лимитов принятия решений. Это, наряду с детальными политиками и процедурами, обеспечивает уверенность в том, что все возмещения будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

### *Риск перестрахования*

Перестрахование является способом управления страховым риском. Однако это не освобождает компанию от ответственности как основного страховщика. Даже в случае, если перестраховщик не выполняет свои обязательства по осуществлению выплат, Группа, тем не менее, обязана урегулировать претензии страхователя. Группа оценивает платежеспособность всех перестраховщиков и посредников посредством пересмотра кредитных рейтингов, присвоенных им рейтинговыми агентствами, и прочей информации, находящейся в свободном доступе. История недавних выплат, осуществленных перестраховщиком, также используется при формировании стратегии приобретения перестрахования.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

## Риск страховых резервов

Существует риск формирования страховых резервов, который может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Группа применяет актуарные методы и допущения, установленные НБРК, при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию.

## Кредитный риск в страховании

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Определение уровня кредитного риска осуществляется посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Такие риски отслеживаются на регулярной основе.

## 30. Субординированный заем

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Субординированные облигации	Тенге	2018 г. – 2025 г.	8.00-9.50	115,478	126,002
Бессрочный заем	Доллар США	-	7.59	24,061	18,848
Долговой компонент привилегированных акций	Доллар США	-	-	15,103	15,147
Субординированный заем	Доллар США	2017 г.	5.95	-	70,440
				<b>154,642</b>	<b>230,437</b>

2 июня 2016 г. Банк частично выкупил субординированные еврооблигации, выпущенные в июле 2006 г. с первоначальной суммой размещения 200 млн. долларов США.

27 июля 2016 г. Банк погасил субординированные облигации, выпущенные в июле 2006 г. с первоначальной суммой размещения 200 млн. долларов США. Погашение субординированных облигаций произведено полностью за счет собственных средств Банка.

13 июня 2017 г. Банк погасил субординированные еврооблигации, выпущенные в июне 2007 г. с первоначальной суммой размещения 250 млн. долларов США. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.

11 сентября 2017 г. Банк погасил субординированные облигации, выпущенные в сентябре 2007 г. с первоначальной суммой размещения 10,000 млн. тенге. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

## 31. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 г., разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 24,000 млн. простых акций и 175 млн. привилегированных акций.

По состоянию на 31 декабря 2016 г., разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1,100 млн. простых акций и 175 млн. привилегированных акций.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол.штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол.штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол.штук)	Выпущенный уставный капитал (кол.штук)
Простые акции	24,000,000,000	(21,095,225,638)	(109,706,875)	2,795,067,487
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(1,327,145)	123,672,855
	<b>24,175,000,000</b>	<b>(21,145,225,638)</b>	<b>(111,034,020)</b>	<b>2,918,740,342</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (кол.штук)	Разрешенный к выпуску, но не выпущенный уставный капитал (кол.штук)	Выкупленные акции в уставном капитале (кол.штук)	Выпущенный уставный капитал (кол.штук)
Простые акции	1,100,000,000	(192,863,203)	(110,149,252)	796,987,545
Привилегированные акции	175,000,000	(50,000,000)	(1,015,436)	123,984,564
	<b>1,275,000,000</b>	<b>(242,863,203)</b>	<b>(111,164,688)</b>	<b>920,972,109</b>

Привилегированные акции не имеют права голоса, за исключением случаев, когда дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, но имеют преимущество перед простыми акциями в случае ликвидации Банка. Годовой дивиденд по привилегированным акциям определен правилами выпуска привилегированных акций в размере 0.04 долларов США на одну акцию. Согласно законодательству Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах», дополнительные дивиденды по привилегированным акциям не могут быть меньше суммы дивидендов, уплаченных по простым акциям. Эти акции кумулятивные и не подлежат погашению.

В течение 2017 г. дивиденды, объявленные по привилегированным акциям, составили 1,618 млн. тенге (2016 г.: 1,697 млн. тенге). В 2017 и 2016 гг. дивиденды по простым акциям Банка не объявлялись.

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	Привилеги- рованные акции (Количество акций)	Простые акции (Количество акций)	Привилеги- рованные акции (млн. тенге)	Простые акции (млн. тенге)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>123,160,124</b>	<b>796,936,282</b>	<b>12,682</b>	<b>221,838</b>
Реализация ранее выкупленных собственных акций	824,440	51,263	32	37
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>123,984,564</b>	<b>796,987,545</b>	<b>12,714</b>	<b>221,875</b>
Выпуск акций (Выкуп акций)/реализация ранее выкупленных собственных акций	- (311,709)	1,997,637,565 442,377	- (29)	250,331 97
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>123,672,855</b>	<b>2,795,067,487</b>	<b>12,685</b>	<b>472,303</b>

Прибыль Группы, подлежащая распределению акционерам, ограничена суммой резерва, отраженной в учете в соответствии с законодательством. Средства, не подлежащие распределению, представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями казахстанского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

## 32. Переданные финансовые активы

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена ниже:

### Сделки по соглашениям прямого и обратного РЕПО

У Группы есть планы по привлечению и размещению и продаже ценных бумаг по договорам РЕПО и по покупке ценных бумаг по договорам обратного РЕПО. Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Аналогичным образом, Группа может перезаложить любые ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги, и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (млн. тенге) (Примечание 15)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (млн. тенге) (Примечание 19)
<b>По состоянию на 31 декабря 2017 г.:</b>		
Балансовая стоимость активов	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	-	-
<b>По состоянию на 31 декабря 2016 г.:</b>		
Балансовая стоимость активов	89,399	172,628
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	89,523	141,107

## 33. Финансовые и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг равен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых операций.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Финансовые и условные обязательства:</b>		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	88,248	137,628
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям (безотзывным)	42,260	25,849
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	9,341	48,084
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	11	16
<b>Итого финансовые и условные обязательства</b>	<b>139,860</b>	<b>211,577</b>
За вычетом денежного обеспечения*	(14,485)	(58,523)
За вычетом резервов по финансовым и условным обязательствам (Примечание 5)	(15,215)	(5,070)
<b>Итого финансовые и условные обязательства, за вычетом резервов и денежного обеспечения</b>	<b>110,160</b>	<b>147,984</b>

\* Из них учтено в качестве средств клиентов: 14,485 млн. тенге, в качестве прочих привлеченных средств ноль тенге (2016 г.: 52,186 млн. тенге и 6,337 млн. тенге соответственно).

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным отзывным кредитным линиям по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 120,958 млн. тенге (2016 г.: 196,574 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику отзывной кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

### *Обязательства по капитальным затратам*

По состоянию на 31 декабря 2017 г., сумма обязательств по капитальным затратам составила 9 млн. тенге (2016 г.: 202 млн. тенге).

### *Обязательства по договорам операционной аренды*

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., у Группы не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

### **Фидуциарная деятельность и требования**

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы на 31 декабря 2017 г., включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 73,717 млн. тенге (2016 г.: 88,301 млн. тенге).

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

## Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. В данной консолидированной финансовой отчетности не были сформированы резервы по какому-либо из перечисленных ниже условных обязательств.

## Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

## Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

## 34. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном примечании.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге) Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности		31 декабря 2016 г. (млн. тенге) Итого по категории в соответ- ствии со статьями финан- совой отчетности	
	Балансы связанных сторон	Балансы связанных сторон	Балансы связанных сторон	Балансы связанных сторон
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1,498</b>	<b>137,498</b>	-	<b>210,538</b>
- материнская компания	1,498	-	-	-
<b>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам</b>	<b>12,693</b>	<b>528,781</b>	<b>7,019</b>	<b>109,832</b>
- материнская компания	12,693	-	-	-
- прочие связанные стороны	-	-	7,019	-
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, до резервов</b>	<b>1,442</b>	<b>1,640,664</b>	<b>2,542,237</b>	<b>4,330,152</b>
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	1,400	-	-	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	42	-	1,625	-
- БТА	-	-	2,465,831	-
- прочие связанные стороны	-	-	74,781	-
<b>Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам</b>	<b>(1)</b>	<b>(876,024)</b>	<b>(14,960)</b>	<b>(573,447)</b>
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(1)	-	(67)	-
- БТА	-	-	(13,851)	-
- прочие связанные стороны	-	-	(1,042)	-
<b>Прочие активы до резервов</b>	-	<b>148,811</b>	<b>1,263</b>	<b>128,609</b>
- БТА	-	-	85	-
- прочие связанные стороны	-	-	1,178	-
<b>Резервы по прочим активам</b>	-	<b>(41,151)</b>	<b>(1,263)</b>	<b>(10,868)</b>
- БТА	-	-	(85)	-
- прочие связанные стороны	-	-	(1,178)	-
<b>Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>22,672</b>	<b>58,474</b>	<b>873</b>	<b>491,505</b>
- материнская компания	22,672	-	-	-
- прочие связанные стороны	-	-	873	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>2,314</b>	<b>2,482,552</b>	<b>9,167</b>	<b>2,915,438</b>
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	280	-	-	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	353	-	828	-
- БТА	-	-	5,230	-
- прочие связанные стороны	1,681	-	3,109	-
<b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям (безотзывным)</b>	<b>28</b>	<b>42,260</b>	<b>410</b>	<b>25,849</b>
- ключевой управленческий персонал банка или его материнской компании	28	-	410	-
<b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>	<b>5</b>	<b>88,248</b>	<b>6,815</b>	<b>137,628</b>
- БТА	-	-	6,811	-
- прочие связанные стороны	5	-	4	-
<b>Резервы по выданным гарантиям и прочим аналогичным обязательствам</b>	-	<b>(15,215)</b>	<b>(83)</b>	<b>(5,070)</b>
- БТА	-	-	(83)	-

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)		Год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>120,721</b>	<b>327,107</b>	<b>238,735</b>	<b>434,384</b>
- материнская компания	21		-	
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	88		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	66		71	
- БТА	107,799		219,254	
- прочие связанные стороны	12,747		19,410	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(98)</b>	<b>(240,105)</b>	<b>(73)</b>	<b>(231,011)</b>
- материнская компания	(17)		-	
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	(3)		-	
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(30)		(70)	
- прочие связанные стороны	(48)		(3)	
<b>Операционные расходы</b>	<b>6,186</b>	<b>(65,914)</b>	<b>(8,121)</b>	<b>(84,050)</b>
- краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка или его материнской компании	(1,468)	(36,087)	(8,121)	(49,406)
- реверсирование премиального фонда управленческого персонала Банка или его материнской компании	7,654		-	
<b>(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам</b>	<b>(78,474)</b>	<b>(554,044)</b>	<b>18,513</b>	<b>(78,101)</b>
- стороны, являющиеся объектом совместного контроля	48		-	
- ключевой управленческий персонал банка или его материнской компании	40		(67)	
- БТА	(67,895)		14,217	
- прочие связанные стороны	(10,667)		4,363	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлено заработной платой и премиями.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Группа не закладывала какие-либо активы, в связи с выпуском гарантий в пользу Руководства.

## 35. Информация по сегментам

### Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Группы представляют собой стратегические операционные единицы, которые предлагают различные продукты и услуги, управляемые отдельно.



## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуг ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Прочее – предоставление страховых услуг и прочих операций.

Работа с частными клиентами предполагает широкий спектр банковских, сберегательных и ипотечных продуктов и услуг. Корпоративное обслуживание предполагает банковские услуги среднему и малому бизнесу, коммерческое кредитование крупных корпораций и коммерческих клиентов. Инвестиционная деятельность состоит из активов и обязательств, необходимых для поддержания ликвидности и фондирования Группы, деятельность по Управлению Активами и Обязательствами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования, при наличии, отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, за исключением налоговых активов и обязательств. Внутренние издержки и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку являются высокими. Таким образом, Группа представляет операционные сегменты на основе четырех основных сегментов.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслужива- ние частных клиентов (млн. тенге)	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов (млн. тенге)	Инвестицион- ная деятельность (млн. тенге)	Прочие (млн. тенге)	Нераспре- деленные суммы (млн. тенге)	Элиминации (млн. тенге)	По состоянию на и за год, закончив- шийся 31 декабря 2017 г. (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	43,223	180,305	101,963	1,616	-	-	327,107
Внутренние процентные доходы	114,608	65,629	121,027	-	-	(301,264)	-
Внешние процентные расходы	(76,445)	(41,122)	(122,536)	(2)	-	-	(240,105)
Внутренние процентные расходы	(51,939)	(212,173)	(37,154)	-	-	301,266	-
Чистый процентный доход/(убыток) до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	29,447	(7,361)	63,300	1,614	-	2	87,002
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(26,582)	(480,811)	(8)	-	-	-	(507,401)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)</b>	<b>2,865</b>	<b>(488,172)</b>	<b>63,292</b>	<b>1,614</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>(420,399)</b>
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	104,273	-	-	-	104,273
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(8,474)	(113)	(38,756)	5	-	-	(47,338)
Доходы по услугам и комиссии	37,189	16,097	879	-	-	-	54,165
Расходы по услугам и комиссии	(21,430)	(2,796)	(682)	(729)	-	-	(25,637)
Чистый (убыток)/доход от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(971)	660	-	-	(311)
Дивидендный доход	-	-	1,800	-	-	-	1,800
Прибыль от продажи запасов	-	2,171	-	-	-	-	2,171
Убыток от переоценки прочих активов	-	(99,388)	(469)	-	-	-	(99,857)
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов	-	169,767	-	-	-	-	169,767
Прочие доходы/(расходы)	58,776	(1,105)	(49,984)	10,025	-	-	17,712
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>66,061</b>	<b>84,633</b>	<b>16,090</b>	<b>9,961</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>176,745</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(33,244)</b>	<b>(20,275)</b>	<b>(4,018)</b>	<b>(8,377)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(65,914)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>	<b>35,682</b>	<b>(423,814)</b>	<b>75,364</b>	<b>3,198</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>(309,568)</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(31,332)	(1,147)	(3,907)	-	-	(36,386)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	(10,216)	(41)	-	-	-	(10,257)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>35,682</b>	<b>(465,362)</b>	<b>74,176</b>	<b>(709)</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>(356,211)</b>
<b>Сегментные активы</b>	<b>410,986</b>	<b>621,882</b>	<b>2,522,617</b>	<b>100,094</b>	<b>14,157</b>	<b>(95,358)</b>	<b>3,574,378</b>
Сегментные обязательства	1,450,201	1,127,347	804,113	72,695	1,621	(149,739)	3,306,238

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	Обслужива- ние частных клиентов (млн. тенге)	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов (млн. тенге)	Инвестицион- ная деятельность (млн. тенге)	Прочие (млн. тенге)	Нераспре- деленные суммы (млн. тенге)	Элиминации (млн. тенге)	По состоянию на и за год, закончив- шийся 31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	51,559	322,570	59,429	826	-	-	434,384
Внутренние процентные доходы	102,462	50,837	300,346	-	-	(453,645)	-
Внешние процентные расходы	(63,357)	(46,265)	(120,918)	-	-	(471)	(231,011)
Внутренние процентные расходы	(27,183)	(247,837)	(178,624)	-	-	453,644	-
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	63,481	79,305	60,233	826	-	(472)	203,373
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	32,525	(96,356)	(5,023)	(5)	-	-	(68,859)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)</b>	<b>96,006</b>	<b>(17,051)</b>	<b>55,210</b>	<b>821</b>	<b>-</b>	<b>(472)</b>	<b>134,514</b>
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7,970	-	-	-	7,970
Убыток от списания финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(16,810)	-	-	-	(16,810)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(21)	(11)	(16,975)	1	-	-	(17,006)
Доходы по услугам и комиссии	33,188	15,577	260	-	-	-	49,025
Расходы по услугам и комиссии	(16,809)	(487)	(2,734)	(628)	-	-	(20,658)
Чистый (убыток)/доход от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(561)	942	-	-	381
Дивидендный доход	-	33	836	-	-	-	869
Прибыль от продажи запасов	-	18,639	-	-	-	-	18,639
Убыток от переоценки прочих активов	(2,392)	(53,110)	(150)	-	-	-	(55,652)
Прочие доходы/(расходы)	17,590	(13,697)	3,171	10,833	-	-	17,897
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)</b>	<b>31,556</b>	<b>(33,056)</b>	<b>(24,993)</b>	<b>11,148</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15,345)</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(37,762)</b>	<b>(35,025)</b>	<b>(2,678)</b>	<b>(8,585)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(84,050)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>	<b>89,800</b>	<b>(85,132)</b>	<b>27,539</b>	<b>3,384</b>	<b>-</b>	<b>(472)</b>	<b>35,119</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(6,649)	(3)	(3,370)	-	(1)	(10,023)
Восстановление/(формирование) резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	-	783	-	-	-	(2)	781
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>89,800</b>	<b>(90,998)</b>	<b>27,536</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>(475)</b>	<b>25,877</b>
<b>Сегментные активы</b>	<b>371,395</b>	<b>3,752,052</b>	<b>809,502</b>	<b>93,484</b>	<b>2,805</b>	<b>(163,487)</b>	<b>4,865,751</b>
Сегментные обязательства	1,451,418	1,605,890	1,529,275	65,192	9,992	(177,296)	4,484,471

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

В состав операционных расходов за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., включены расходы на износ и амортизацию: в сегмент «Обслуживание частных клиентов» - на сумму 1,397 млн. тенге (2016 г.: 1,327 млн. тенге), в сегмент «Обслуживание корпоративных клиентов» - на сумму 2,710 млн. тенге (2016 г.: 2,153 млн. тенге), в сегмент «Инвестиционная деятельность» - на сумму 20 млн. тенге (2016 г.: 18 млн. тенге), в сегмент «Прочие» - на сумму 171 млн. тенге, (2016 г.: 120 млн. тенге).

### Географические сегменты

Информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами и долгосрочных активов на основании местоположения клиентов или активов по основным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена ниже.

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
Процентные доходы и доходы по услугам и комиссии	371,939	9,333	381,272
Долгосрочные активы	226,708	9,841	236,549

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
Процентные доходы и доходы по услугам и комиссии	469,425	13,984	483,409
Долгосрочные активы	328,775	9,133	337,908

Долгосрочные активы представлены основными средствами и нематериальными активами, инвестиционной недвижимостью, активами для продажи.

### 36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.**

Группа классифицирует свои финансовые инструменты на основании иерархии справедливой стоимости, отражающей значимость исходных данных, использованных при оценке. Иерархия справедливой стоимости должна иметь следующие уровни:

- Уровень 1 - котировки (нескорректированные) идентичных активов и обязательств на активных рынках;
- Уровень 2 - исходные данные, отличные от рыночных котировок Уровня 1, очевидные для активов и обязательств, то есть наблюдаемые прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. оценки, полученные на основании имеющихся цен);
- Уровень 3 - исходные данные для активов или обязательств, не основанные на очевидных рыночных данных (неочевидные исходные данные).

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика (-и) оценки и исходные данные).

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)				
1) Производные финансовые активы (Примечание 15)	12	13,959	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Не применимо	Не применимо
2) Производные финансовые активы (Примечание 15)	39,576	5,316	Уровень 3		Внутренняя ставка доходности по тенге	Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании инструмента и в дальнейшем не пересчитывается
3) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 15):						
Долговые ценные бумаги	85,397	160,164	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Долевые ценные бумаги	12,513	31,099	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)				
4) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 18):						
Долговые ценные бумаги	642,321	18,427	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Долевые ценные бумаги	474	1,279	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Долговые ценные бумаги	1,061,654	-	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке. Рыночная цена простой акции, скорректированная на курс тенге к доллару США и количество акций в депозитарной расписке	Не применимо	Не применимо
Долевые ценные бумаги	2	-	Уровень 2		Не применимо	Не применимо
Долевые ценные бумаги	-	18	Уровень 3	Балансовая стоимость акций исходя из прогнозного капитала объединённого банка (материалы плана реструктуризации и объединения банков)	Корректировка справедливой стоимости, основанная на индивидуальном подходе ввиду сложной структуры объединения и реструктуризации банков	Увеличение собственного капитала объединённого банка увеличивает стоимость акций
5) Производные финансовые обязательства (Примечание 15)						
Производные финансовые обязательства (Примечание 15)	1	59,890	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства (Примечание 15)				Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированные с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированные с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Внутренняя ставка доходности по тенге рассчитывается при первоначальном признании инструмента и в дальнейшем не пересчитывается
Производные финансовые обязательства (Примечание 15)	492	4,385	Уровень 3			

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа осуществила перевод некоторых финансовых активов, учитываемых в качестве долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, из уровня 3 в уровни 1 и 2. Перевод был осуществлен в связи с появлением рыночных котировок на акции, ранее отнесенные в уровень 3. Депозитарные расписки, базовым активом которых являются указанные акции, переведены в уровень 2, в связи с использованием для их оценки рыночной цены простой акции, скорректированной на курс тенге к доллару США и количество акций в депозитарной расписке.

Информация о движении по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости на постоянной основе Уровня 3 иерархии справедливой стоимости, от входящего остатка до исходящего остатка за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., представлена ниже:

	Производные финансовые активы (млн. тенге)	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Производные финансовые обязатель- ства (млн. тенге)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>195,766</b>	<b>31</b>	<b>5,453</b>
Приобретение	4,952	-	-
<i>Итого доходы или (расходы) отраженные:</i>			
- в прибылях или убытках	25,206	-	25,334
- в прочем совокупном доходе	-	(13)	-
Погашение	(220,608)	-	(26,402)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>5,316</b>	<b>18</b>	<b>4,385</b>
Предоплата вознаграждения	394	-	-
<i>Итого доходы или (расходы) отраженные:</i>			
- в прибылях или убытках	37,250	-	1,529
- в прочем совокупном доходе	-	6	-
Погашение	(3,002)	-	(5,422)
Возврат предоплаты в связи с частичным погашением	(382)	-	-
Реклассификация в Уровень 2	-	(2)	-
Реклассификация в Уровень 1	-	(22)	-
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>39,576</b>	<b>-</b>	<b>492</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных и ненаблюдаемых данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но по которым требуются раскрытия справедливой стоимости)**

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.



## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам и ссуды и средства банков и прочие привлеченные средства - для активов и обязательств со сроком погашения не более трех месяцев балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более трех месяцев, справедливая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО равна справедливой стоимости заложенных активов, предоставленных и полученных в качестве обеспечения. Справедливая стоимость всех остальных ссуд и средств банков и прочих привлеченных средств определяется как текущая стоимость будущих потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года, с учетом корректировки на кредитный риск Группы или контрагента.

Ссуды, предоставленные клиентам – оценка была выполнена путем дисконтирования будущих денежных потоков по графикам погашения ссуд, предоставленных клиентам, через ожидаемые даты погашения, используя рыночные ставки на конец соответствующего периода, не рассматривая будущие ожидаемые убытки или продажу займов третьим лицам.

Выпущенные долговые ценные бумаги – для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, если доступны, были использованы рыночные цены.

Субординированный заем – для оценки справедливой стоимости субординированных облигаций, обращающихся на рынке, и бессрочного долга, если доступны, были использованы рыночные цены.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость по которым не равна стоимости, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (млн. тенге)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (млн. тенге)
<b>Финансовые активы:</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	764,640	769,080	3,756,705	3,747,919
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	222,434	219,946
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	2,482,552	2,480,304	2,915,438	2,919,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	455,272	510,354	586,961	580,396
Прочие привлеченные средства	36,480	8,802	81,308	54,990
Субординированный заем	154,642	152,711	230,437	219,955

	31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
<b>Финансовые активы:</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	769,080	769,080
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	-	2,480,304	-	2,480,304
Выпущенные долговые ценные бумаги	510,354	-	-	510,354
Прочие привлеченные средства	-	8,802	-	8,802
Субординированный заем	152,711	-	-	152,711

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	Уровень 1 (млн. тенге)	Уровень 2 (млн. тенге)	Уровень 3 (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
<b>Финансовые активы:</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	3,747,919	3,747,919
Инвестиции, удерживаемые до погашения	219,946	-	-	219,946
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	-	2,919,247	-	2,919,247
Выпущенные долговые ценные бумаги	580,396	-	-	580,396
Прочие привлеченные средства	-	54,990	-	54,990
Субординированный заем	219,955	-	-	219,955

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость денежных средств и счетов в национальных (центральных) банках, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств, ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам и ссуд и средств банков и прочим финансовым институтам приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие их краткосрочности и заключению договоров по таким финансовым инструментам на рыночных условиях.

## 37. Управление капиталом

В соответствии с установленными количественными показателями по достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов в отношении достаточности капитала, капитала первого уровня и основного капитала к активам, взвешенным с учетом риска.

Требования к достаточности капитала устанавливаются НБРК и контролируются с использованием принципов, методов и коэффициентов, определенных Базель III с 2015 года.

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
<b>Нормативный капитал:</b>		
Оплаченные простые акции	472,314	221,983
Дополнительный оплаченный капитал	(6,405)	(6,405)
Резервы	(194,761)	244,079
Вычеты из основного капитала	(1,653)	(18,524)
<b>Всего основной капитал:</b>	<b>269,495</b>	<b>441,133</b>
<b>Бессрочные финансовые инструменты, за минусом инвестиций банка в собственные бессрочные финансовые инструменты прямым либо косвенным способом</b>	<b>19,040</b>	<b>18,657</b>
Оплаченные привилегированные акции, за минусом собственных выкупленных привилегированных акций банка	10,223	12,779
<b>Всего добавочный капитал:</b>	<b>29,263</b>	<b>31,436</b>
<b>Всего квалифицируемый капитал I уровня</b>	<b>298,758</b>	<b>472,569</b>
Субординированный долг, за минусом выкупленного собственного субординированного долга Банка	106,866	147,936
<b>Всего квалифицируемый капитал II уровня</b>	<b>106,866</b>	<b>147,936</b>
Вычеты из собственного капитала	(2,729)	-
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>402,895</b>	<b>620,505</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	1,498,606	4,720,509
Коэффициент достаточности основного капитала	18.0%	9.3%
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня	19.9%	10.0%
Коэффициент достаточности собственного капитала	26.9%	13.1%

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала.

Банк осуществляет управление капиталом с целью обеспечения непрерывности деятельности Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный и бессрочный долг, и капиталом, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль.

Структура капитала рассматривается на Совете Директоров ежеквартально. На основе решений на Совете Директоров или собрании акционеров, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств и выплаты дивидендов.

В 2017 г. общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 г.

### 38. Политика управления рисками

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Группы. Функции риск-менеджмента включают:

- **Определение риска:** Система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- **Измерение рисков:** Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- **Мониторинг рисков:** Политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.
- **Отчетность по рискам:** Отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется Руководству.

Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционный риск.

#### Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по финансовому инструменту своих обязательств перед Группой. В определение кредитного риска включаются дефолты по платежам, а также снижение стоимости финансового инструмента из-за снижения кредитного качества контрагента.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется согласно процедурам и лимитам, установленным Кредитными Комитетами и Правлением Группы. Управление рисками координируется риск-менеджером или Департаментом кредитного риска. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителями кредитующих департаментов или кредитными службами филиалов и дочерних компаний.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

Правление Банка:

- разрабатывает Кредитную политику;
- проводит мониторинг соблюдения Банком и его работниками Кредитной политики, а также мониторинг и анализ качества кредитного портфеля Банка;
- по итогам мониторинга (не реже 1 раза в квартал) формирует отчет о соблюдении банком и его работниками Кредитной политики, а также о состоянии качества кредитного портфеля и направляет его на Комитет по стратегическому планированию и обзору рисков Совета Директоров для рассмотрения и выдачи рекомендаций Совету Директоров Банка.

Для измерения кредитного риска Группа применяет различные методологии для оценки вероятности дефолта заемщика или контрагента. Методологии различаются в зависимости от типов активов (например, потребительские кредиты против корпоративных), параметров измерения рисков (например, факт просрочки платежа и отчеты кредитного бюро против рейтинга рисков корпоративных кредитов) и процедур управления рисками и взыскания (например, взыскание по потребительским кредитам против взыскания и реструктуризации по корпоративным займам).

Группа определяет уровень кредитного риска путем установления максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, и индустрии и географических сегментов. Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемыми Кредитными Комитетами.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, максимальный убыток, который может нести Группа, равен общей сумме неиспользованных кредитных линий, гарантий и аккредитивов. Вероятная сумма убытка предположительно значительно ниже общей суммы неиспользованных обязательств, учитывая требования Группы, выставляемые к кредитоспособности потенциальных заемщиков. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

## *Структура кредитных комитетов*

Группа разработала политики и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса одобрения и принятия решения по изменению текущих условий по кредиту, и нацелены на обеспечение точной оценки и своевременного мониторинга кредитного риска. В рамках политик (раздельно для розничного и корпоративного кредитования) установлены полномочия по одобрению кредитов, методологии кредитного рейтинга, процедуры кредитного мониторинга и принципы управления проблемными займами.

Группа провела централизацию процесса принятия решений в Головном Банке в течение последних нескольких лет. В частности, полномочия филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по малому бизнесу и розничным кредитам были переданы в Головной Банк, в Центры принятия решений (далее - «ЦПР»). Большинство полномочий филиалов и региональных дирекций по рассмотрению кредитных заявок по корпоративным кредитам также были переведены в Головной Банк.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

В настоящее время Группа имеет следующие кредитные комитеты:

Комитеты Головного Банка:

- Совет директоров. Все кредитные заявки на сумму, превышающую 10% от общих активов Банка, а также сделки со связанными сторонами, должны рассматриваться на Совете директоров.
- Правление Банка.
- Коммерческая дирекция (далее – «КД»). Целью деятельности КД является координация и контроль над проведением подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организация кредитного процесса, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования ресурсов Банка. Основными задачами КД являются: принятие решений о предоставлении любых видов финансирования в соответствии с Кредитной политикой Банка; принятие решений по кредитным заявкам подразделений Банка; инициирование и рассмотрение вопросов по улучшению кредитного процесса в Банке, совершенствованию процедур финансового анализа заемщиков, взаимодействия подразделений при рассмотрении заявок и последующем мониторинге заемщиков; управление процессом оздоровления и возврата проблемных кредитов, определяемое исходя из объема, полноты, качества кредитного проекта и своевременности выполнения мероприятий по возврату задолженности, в том числе на основании предложений Проектного офиса.
- Кредитный комитет Головного Банка. Данный комитет уполномочен рассматривать корпоративные ссуды до суммы, эквивалентной 5 млн. долларов США. Комитет также рассматривает кредитные заявки физических лиц и кредиты малого и среднего бизнеса, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.
- Розничный кредитный комитет. Данный комитет уполномочен рассматривать вопросы по розничному бизнесу, эквивалентной 200 млн. тенге. Комитет также рассматривает кредитные заявки физических лиц, которые превышают лимиты и полномочия, установленные для ЦПР.
- Комитет по проблемным кредитам Головного Банка вправе принимать решения по проблемным кредитам Корпоративного бизнеса, Розничного бизнеса и Малого и Среднего бизнеса Головного Банка, Филиалов, Дочерних Банков в отношении Заемщиков или их группы в рамках полномочий, установленных Положением Комитета по проблемным кредитам Головного Банка и решением вышестоящих уполномоченных органов Банка. Решения по проблемным кредитам Корпоративного бизнеса и Дочерних Банков принимаются Комитетом по проблемным кредитам Головного Банка в рамках лимитов установленных отдельным решением Правления Банка.
- Комитеты филиалов. Каждый филиал Банка имеет кредитный комитет. Полномочия филиалов по рассмотрению кредитных заявок ограничены.

#### *Корпоративное кредитование*

Получая кредитную заявку от корпоративного клиента, Кредитный Комитет принимает во внимание анализ и заключения Департамента кредитных рисков, Службы Залогового Обеспечения, Юридического Департамента и Департамента Безопасности.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

- Департамент кредитных рисков. Аналитическая группа в Головном Банке, которая подготавливает заключения по коммерческим кредитам, основываясь на оценке бизнеса и/или проекта заемщика, в отношении которого рассматривается выдача кредита. Оценка риск-менеджмента принимает во внимание ряд факторов, специфичных для отрасли и бизнеса потенциального заемщика, его будущие денежные потоки и ожидаемые доходы Группы по кредиту с учетом кредитного риска. Для анализа риск-менеджеры используют рейтинговую модель, описанную ниже. Кроме того, Департамент кредитных рисков осуществляет мониторинг кредитного портфеля Группы, а также разрабатывает процедуры и руководства по кредитованию.
- Департамент залогового обеспечения. Группа требует залоговое обеспечение в отношении большей части кредитов. Согласно казахстанскому законодательству оценка залогов должна производиться независимыми оценочными компаниями (далее - «НОК»). Департамент залогового обеспечения осуществляет общую проверку отчетов НОК по оценке, и проводит мониторинг и аттестацию их деятельности.
- Юридический департамент. Группа получает от департамента юридическую консультацию по кредитным заявкам и подтверждение действительности юридического статуса потенциального заемщика, а также его полномочий для вступления в кредитную сделку и предоставления залога.
- Департамент безопасности. Департамент безопасности предоставляет информацию по активам, кредитной истории и репутации потенциального заемщика. Создание в Казахстане центрального кредитного бюро должно улучшить качество информации по кредитной истории потенциального заемщика.

### *Розничное кредитование, Малый и Средний Бизнес*

Кредитование физических лиц, малого и среднего бизнеса производится согласно стандартизированной процедуре одобрения. В Банке функционируют два управления в Департаменте кредитных рисков – Центры принятия решений. Один ЦПР рассматривает заявки по потребительским кредитам для физических лиц, в то время как второй принимает решения по кредитам малого и среднего бизнеса. Для подтверждения или отклонения заявки, ЦПР анализируют платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика на основе стандартных критериев и процедур, установленных Группой.

ЦПР по розничному кредитованию уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 30 млн. тенге на одного заемщика. ЦПР по малому бизнесу уполномочен подтверждать заявки в рамках делегированных полномочий и в пределах суммы, эквивалентной 500,000 долларов США на одного заемщика. Заявки на более высокие суммы и/или превышающие делегированные полномочия перенаправляются в соответствующий кредитный комитет Головном Банка. ЦПР проводят анализ заявок на суммы, превышающие их лимиты и/или делегированные полномочия, и соответствующий кредитный комитет Головном Банка принимает во внимание их заключение при принятии решения.

### *Резервы по кредитным убыткам*

Группа формирует резервы для покрытия обесценения по ссудам и внебалансовым обязательствам, в случае, если есть объективное подтверждение обесценения актива. При оценке качества и классификации актива для целей начисления провизий, Банк принимает во внимание ряд факторов, включая финансовое положение заемщика, условия кредита, стоимость залогового обеспечения и качество при обслуживании долга клиентом. По кредитам, отнесенным в коллективный портфель, применяется портфельный подход и учитывается качество обслуживания займов.

### **Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общих рыночных рисков.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

В следующих таблицах представлен максимальный размер кредитного риска по ссудам и средствам, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам, ссудам, предоставленным клиентам и условным обязательствам. Для остальных финансовых активов, непредставленных в таблицах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Информация по финансовым гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 33.

	Максимальный размер кредитного риска (млн. тенге)	Сумма зачета (млн. тенге)	Чистый размер кредитного риска после зачета (млн. тенге)	Обеспечение (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	528,781	-	528,781	-	528,781
Ссуды, предоставленные клиентам	764,640	(3,266)	761,374	(485,294)	276,080
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	139,860	(14,485)	125,375	(44,754)	80,621
					31 декабря 2016 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (млн. тенге)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	109,832	-	109,832	(44,074)	65,758
Ссуды, предоставленные клиентам	3,756,705	(6,920)	3,749,785	(1,304,618)	2,445,167
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	211,577	(58,523)	153,054	(53,084)	99,970

Залоговое обеспечение по ссудам выданным клиентам отражено по залоговой стоимости и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу.

Залоговая стоимость отражается по справедливой стоимости, скорректированной с учетом всех расходов на реализацию, включая финансовые расходы, и сроков реализации и ограничено суммой кредита по каждому отдельному займу. Справедливая стоимость пересматривается на полугодовой основе.

По состоянию на 31 декабря 2017 г., в статью ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам, вошли также ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 332,779 млн. тенге (2016 г.: 44,074 млн. тенге).

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., ссуды, предоставленные клиентам по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

### Кредитные рейтинги

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

						31 декабря 2017 г.		Итого (млн. тенге)
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен		
Денежные эквиваленты <sup>1</sup>	-	-	-	26,582	10,790	7,747	45,119	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток <sup>2</sup>	-	1	-	50,866	18,243	55,875	124,985	
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	440	123,932	125,589	59,752	219,068	528,781	
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	764,640	764,640	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи <sup>3</sup>	58,008	34,539	-	282,912	220,248	1,108,268	1,703,975	
Прочие финансовые активы	-	-	3,312	-	267	34,088	37,667	
						31 декабря 2016 г.		Итого (млн. тенге)
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен		
Денежные эквиваленты <sup>1</sup>	-	-	-	48,124	-	2,013	50,137	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток <sup>2</sup>	-	1,285	-	153,139	10,891	14,124	179,439	
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	-	6,562	24,647	54,976	15,565	8,082	109,832	
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	10,233	3,746,472	3,756,705	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи <sup>3</sup>	-	-	-	3,567	6,813	8,047	18,427	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	199,016	15,097	8,321	222,434	
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	201	19,757	19,958	

<sup>1</sup> Сумма представляет собой неограниченные остатки на корреспондентских и срочных депозитных счетах в национальных (центральных) банках, которые рассматриваются как эквиваленты денежных средств.

<sup>2</sup> Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены за исключением долевых ценных бумаг.

<sup>3</sup> Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены за исключением долевых ценных бумаг.



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

В связи с отсутствием у определенных контрагентов, с которыми работает Группа, кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств, Группой были разработаны собственные методологии, позволяющие определять внутренние кредитные рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими методологиями являются рейтинговая модель для существенных корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов, малого и среднего бизнеса. Скоринговые модели разрабатываются для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение срока ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, классифицируются ответственными подразделениями, исходя из расчёта внутренних оценок и других аналитических процедур. Учитывая накопленный опыт, в декабре 2010 г. была усовершенствована методика оценки вероятности обесценения займов, основанная на более глубоком анализе финансового состояния и денежных потоков клиента. В результате усовершенствования в анализ встроены количественные и качественные параметры заемщиков, такие как показатели операционной эффективности, ликвидности, показатели по структуре капитала, по денежным потокам и обслуживанию долга, качество менеджмента, риск индустрии, наличие фактов нецелевого использования, оценка истории отношений с клиентами.

Группа при классификации необесцененных займов корпоративным заемщикам использует рейтинговую модель.

Кредиты, оцениваемые на коллективной основе: ссуды, предоставленные клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска (то есть, характеристики включают вид заемщика, целевое назначение кредита, вид обеспечения, срок кредитования и другие факторы). Коллективная оценка производится по кредитам, которые по отдельности несущественны и по индивидуально существенным займам, по которым отсутствуют убытки от обесценения при индивидуальной оценке.

Группа классифицирует необесцененные займы по следующим группам:

Рейтинги BBB и BBB-: приемлемое или относительно приемлемое качество кредита. Заемщик имеет адекватные возможности по исполнению своих финансовых обязательств, относительно устойчивое финансовое положение, однако возможны потенциально слабые стороны.

Рейтинги BB+, BB и BB-: качество кредита классифицируется от «достаточного» до «относительно достаточного». На способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам в среднесрочном периоде могут повлиять неблагоприятные экономические условия или ухудшение условий ведения бизнеса.

Рейтинги B+, B и B-: качество кредита классифицируется от «относительно слабое» до «очень слабое». Способность заемщика отвечать по своим финансовым обязательствам классифицируется от «скорее всего ухудшится в случае наступления неблагоприятных условий» до «финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до степени, возможно требующих реструктуризацию».

Рейтинг C: суб-стандартное качество кредита и очевидно подвержено дефолту. Финансовые показатели и структурные недостатки ухудшились до такой степени, что возможно требуют реструктуризации бизнеса и/или финансов.

	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
Коллективные необесцененные займы	420,977	2,868,317
BBB-, BBB	36,746	167,245
BB+, BB, BB-	21,649	107,685
B+, B, B-	7,908	99,617
C	1,204	12,085
Необесцененные ссуды, предоставленные клиентам	488,484	3,254,949

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

## Обесценение финансовых активов

В следующей таблице представлена балансовая стоимость обесцененных и не обесцененных активов:

	Не обесцененные финансовые активы, включая коллективные необесцененные займы (млн. тенге)		Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)		Коллективно обесцененные финансовые активы (млн. тенге)		31 декабря 2017 г. (млн. тенге)
	Сумма актива	Сумма провизии	Сумма актива	Сумма провизии	Сумма актива	Сумма провизии	
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	528,781	-	5,035	5,035	-	-	528,781
Ссуды, предоставленные клиентам	506,134	17,650	919,823	696,984	214,707	161,390	764,640
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,704,451	-	3,226	3,226	-	-	1,704,451
Прочие финансовые активы	20,749	5	57,937	41,014	-	-	37,667
	Не обесцененные финансовые активы, включая коллективные необесцененные займы (млн. тенге)		Финансовые активы, оцененные индивидуально для целей обесценения (млн. тенге)		Коллективно обесцененные финансовые активы (млн. тенге)		31 декабря 2016 г. (млн. тенге)
	Сумма актива	Сумма провизии	Сумма актива	Сумма провизии	Сумма актива	Сумма провизии	
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	65,807	49	49,087	5,013	-	-	109,832
Ссуды, предоставленные клиентам	3,338,858	83,909	780,087	346,763	211,207	142,775	3,756,705
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,724	-	3,776	3,776	-	-	19,724
Инвестиции, удерживаемые до погашения	222,434	-	217	217	-	-	222,434
Прочие финансовые активы	20,080	122	10,744	10,744	-	-	19,958

## Географическая концентрация

Соответствующий кредитный комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Группа устанавливает страновые лимиты для всех стран с рейтингом ниже А-согласно классификации Standard and Poor's.

Руководство Группы считает, что основным сегментом является Республика Казахстан.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Информация о географической концентрации финансовых активов и финансовых обязательств представлена далее:

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Страны ОЭСР (млн. тенге)	Другие страны не ОЭСР (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:</b>					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	111,716	21,398	-	-	133,114
Драгоценные металлы	-	-	3,089	-	3,089
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133,625	3,371	502	-	137,498
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	341,392	44,269	143,114	6	528,781
Ссуды, предоставленные клиентам	689,596	53,219	21,465	360	764,640
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,593,119	18,785	92,547	-	1,704,451
Прочие финансовые активы	33,358	2,890	1,417	2	37,667
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>2,902,806</b>	<b>143,932</b>	<b>262,134</b>	<b>368</b>	<b>3,309,240</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	53,054	2,151	592	2,677	58,474
Средства клиентов	2,362,422	79,127	24,207	16,796	2,482,552
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492	1	-	-	493
Выпущенные долговые ценные бумаги	159,843	391	295,038	-	455,272
Прочие привлеченные средства	36,480	-	-	-	36,480
Прочие финансовые обязательства	25,203	797	1,917	96	28,013
Субординированный заем	130,232	-	24,410	-	154,642
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,767,726</b>	<b>82,467</b>	<b>346,164</b>	<b>19,569</b>	<b>3,215,926</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>135,080</b>	<b>61,465</b>	<b>(84,030)</b>	<b>(19,201)</b>	

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	Казахстан (млн. тенге)	СНГ (млн. тенге)	Страны ОЭСР (млн. тенге)	Другие страны не ОЭСР (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ:</b>					
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	139,934	11,974	-	-	151,908
Драгоценные металлы	-	-	3,255	-	3,255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192,662	583	17,293	-	210,538
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	20,731	49,074	38,808	1,219	109,832
Ссуды, предоставленные клиентам	3,547,372	188,599	20,593	141	3,756,705
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,175	4,004	545	-	19,724
Инвестиции, удерживаемые до погашения	215,150	7,284	-	-	222,434
Прочие финансовые активы	18,093	1,839	25	1	19,958
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>4,149,117</b>	<b>263,357</b>	<b>80,519</b>	<b>1,361</b>	<b>4,494,354</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	483,330	3,600	4,261	314	491,505
Средства клиентов	2,797,073	74,855	26,838	16,672	2,915,438
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,925	1	56,349	-	64,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	161,878	515	424,568	-	586,961
Прочие привлеченные средства	81,308	-	-	-	81,308
Прочие финансовые обязательства	33,793	576	843	-	35,212
Субординированный заем	141,092	-	89,345	-	230,437
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,706,399</b>	<b>79,547</b>	<b>602,204</b>	<b>16,986</b>	<b>4,405,136</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>442,718</b>	<b>183,810</b>	<b>(521,685)</b>	<b>(15,625)</b>	

Кредитные риски в банковской сфере, в основном, связаны с финансовыми активами и внебалансовыми обязательствами. Основной кредитный риск Группы сконцентрирован в Республике Казахстан. Мониторинг риска проводится на постоянной основе для обеспечения соблюдения кредитных лимитов и критериев платежеспособности, установленных политиками Группы по управлению рисками.

## Риски при управлении активами и обязательствами

Группа уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Группе предлагать на рынке конкурентные продукты и, в то же время, поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

Группой в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- Управление риском ликвидности;
- Управление рыночными рисками:
  - Управление рыночными рисками в торговом портфеле;
  - Управление общим валютным риском;
  - Управление структурным процентным риском.
- Управление капиталом.

Органом, ответственным за управление рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, является Комитет по управлению активами и пассивами Группы (далее - «КУАПГ»).

В полномочия КУАПГ входит принятие стратегических и тактических решений в области управления активами и обязательствами с целью:

- сохранения и повышения чистого дохода при одновременном удержании рисков на приемлемом уровне;
- обеспечения бесперебойного функционирования Группы.

Для достижения этих целей не реже одного раза в месяц проводятся заседания КУАПГ. На заседаниях рассматриваются оперативные вопросы управления активами и обязательствами, включая управление торговым портфелем, ликвидностью и стратегические вопросы, включая управление структурой баланса. Информация, рассматриваемая КУАПГ, включает, но не ограничивается, данные по портфелю ценных бумаг, валютным позициям, гэпам ликвидности, денежным потокам, стресс-тестам и прочим.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, в которой у Группы недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к ней требований (как балансовых, так и вне-балансовых).

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг и прогнозирование движения денежных средств. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КУАПГ посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

Группа обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования являются, по мнению Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок пога- шения не установл ен (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,698	2,189	52,740	44,379	20,888	-	122,894
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	501,971	4,406	4,742	15,361	1,959	-	528,439
Ссуды, предоставленные клиентам	5,453	23,581	130,804	174,335	118,952	-	453,125
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	285,098	18,575	73,839	496,079	778,386	-	1,651,977
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>795,220</b>	<b>48,751</b>	<b>262,125</b>	<b>730,154</b>	<b>920,185</b>	<b>-</b>	<b>2,756,435</b>
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	133,114	-	-	-	-	-	133,114
Драгоценные металлы	3,089	-	-	-	-	-	3,089
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	12,513	12,513
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	476	476
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	201,296	5,749	63,654	38,983	56,264	-	365,946
Прочие финансовые активы	9,534	2,152	3,200	19,331	3,450	-	37,667
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>1,142,253</b>	<b>56,652</b>	<b>328,979</b>	<b>788,468</b>	<b>979,899</b>	<b>12,989</b>	<b>3,309,240</b>

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен на 31 декабря (млн. тенге)	Итого на 31 декабря (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	28,294	-	250	14,676	15,192	-	58,412
Средства клиентов	225,898	172,329	779,297	356,994	279,759	-	1,814,277
Выпущенные долговые ценные бумаги	304	-	99,300	345,974	-	-	445,578
Прочие привлеченные средства	220	-	310	3,698	32,059	-	36,287
Субординированный заем	-	-	10,034	3,458	114,733	24,145	152,370
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>254,716</b>	<b>172,329</b>	<b>889,191</b>	<b>724,800</b>	<b>441,743</b>	<b>24,145</b>	<b>2,506,924</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-	492	-	-	-	493
Средства клиентов	657,366	-	-	-	-	-	657,366
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	11,582	1,203	5,890	1,207	3,248	-	23,130
Прочие финансовые обязательства	20,169	1,890	1,069	1,250	3,635	-	28,013
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>943,834</b>	<b>175,422</b>	<b>896,642</b>	<b>727,257</b>	<b>448,626</b>	<b>24,145</b>	<b>3,215,926</b>
Разница между активами и обязательствами	198,419	(118,770)	(567,663)	61,211	531,273		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	540,504	(123,578)	(627,066)	5,354	478,442		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	540,504	416,926	(210,140)	(204,786)	273,656		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	16.33%	12.60%	(6.35%)	(6.19%)	8.27%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	8,621	6,276	39,054	42,086	1,563	42,260	

По результатам расчетов в отчете зафиксирован кумулятивный отрицательный ГЭП между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на сумму 210,140 млн. тенге или 6.35% от общей суммы финансовых активов. Основными причинами возникновения ГЭП разрывов являются следующие факторы:

- обязательства учитываются по договорным срокам и не учитывают пролонгации в будущем;
- активы учитываются по последней дате погашения и не учитывают потоки по графикам в период жизни.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

На основании предыдущего опыта руководство Группы считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок пога- шения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,204	14,603	85,152	42,484	12,098	-	163,541
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	89,374	376	735	14,477	3,605	1,165	109,732
Ссуды, предоставленные клиентам	46,622	62,900	126,991	330,918	2,570,134	95	3,137,660
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	189	718	2,368	12,909	641	-	16,825
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5,189	2,811	1,626	200,110	8,505	-	218,241
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>150,578</b>	<b>81,408</b>	<b>216,872</b>	<b>600,898</b>	<b>2,594,983</b>	<b>1,260</b>	<b>3,645,999</b>
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	146,345	-	-	1	5,562	-	151,908
Драгоценные металлы	3,255	-	-	-	-	-	3,255
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	31,099	31,099
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,297	1,297
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	43,026	348,576	43,348	19,750	186,117	21	640,838
Прочие финансовые активы	5,107	3,579	4,486	3,801	1,968	1,017	19,958
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>348,311</b>	<b>433,563</b>	<b>264,706</b>	<b>624,450</b>	<b>2,788,630</b>	<b>34,694</b>	<b>4,494,354</b>



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 - 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок пога- шения не устаноавлен (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	250,693	200,813	21,000	1,240	15,989	-	489,735
Средства клиентов	218,202	169,904	656,186	608,594	521,468	-	2,174,354
Выпущенные долговые ценные бумаги	368	131,047	-	160,280	277,656	-	569,351
Прочие привлеченные средства	-	-	39,268	6,955	34,911	-	81,134
Субординированный заем	-	-	80,214	14,040	94,325	39,362	227,941
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>469,263</b>	<b>501,764</b>	<b>796,668</b>	<b>791,109</b>	<b>944,349</b>	<b>39,362</b>	<b>3,542,515</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359	55,830	-	4,385	195	3,506	64,275
Средства клиентов	725,445	-	-	-	-	-	725,445
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	13,154	12,714	11,749	72	-	-	37,689
Прочие финансовые обязательства	12,490	2,604	17,730	1,932	-	456	35,212
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,220,711</b>	<b>572,912</b>	<b>826,147</b>	<b>797,498</b>	<b>944,544</b>	<b>43,324</b>	<b>4,405,136</b>
Разница между активами и обязательствами	(872,400)	(139,349)	(561,441)	(173,048)	1,844,086		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(318,685)	(420,356)	(579,796)	(190,211)	1,650,634		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(318,685)	(739,041)	(1,318,837)	(1,509,048)	141,586		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(7.1%)	(16.4%)	(29.3%)	(33.6%)	3.2%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	9,106	11,447	43,341	120,708	1,126	25,849	

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах, приведенных ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, представленные в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договору (включая выплаты процентов). Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 – 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	28,294	-	250	14,676	15,192	-	58,412
Средства клиентов	225,898	172,329	779,297	356,994	279,759	-	1,814,277
Выпущенные долговые ценные бумаги	304	-	99,300	345,974	-	-	445,578
Прочие привлеченные средства	220	-	310	3,698	32,059	-	36,287
Субординированный заем	-	-	10,034	3,458	114,733	24,145	152,370
<b>Всего обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>254,716</b>	<b>172,329</b>	<b>889,191</b>	<b>724,800</b>	<b>441,743</b>	<b>24,145</b>	<b>2,506,924</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-	492	-	-	-	493
Средства клиентов	657,366	-	-	-	-	-	657,366
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	20,338	13,329	68,401	209,180	121,392	-	432,640
Прочие финансовые обязательства	20,169	1,890	1,069	1,250	3,635	-	28,013
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>952,590</b>	<b>187,548</b>	<b>959,153</b>	<b>935,230</b>	<b>566,770</b>	<b>24,145</b>	<b>3,625,436</b>
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	8,621	6,276	39,054	42,086	1,563	42,260	139,860
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	1,038,143	12,384	-	-	1,050,527
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	1,000,842	11,187	-	-	1,012,029

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

	До 1 мес. (млн. тенге)	1 – 3 мес. (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (млн. тенге)	1 год - 5 лет (млн. тенге)	Более 5 лет (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2016 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Суды и средства банков и прочих финансовых институтов	250,693	200,813	21,000	1,240	15,989	-	489,735
Средства клиентов	218,202	169,904	656,186	608,594	521,468	-	2,174,354
Выпущенные долговые ценные бумаги	368	131,047	-	160,280	277,656	-	569,351
Прочие привлеченные средства	-	-	39,268	6,955	34,911	-	81,134
Субординированный заем	-	-	80,214	14,040	94,325	39,362	227,941
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	469,263	501,764	796,668	791,109	944,349	39,362	3,542,515
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359	55,830	-	4,385	195	3,506	64,275
Средства клиентов	725,445	-	-	-	-	-	725,445
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	31,938	34,815	96,716	291,237	206,811	-	661,517
Прочие финансовые обязательства	12,490	2,604	17,730	1,932	-	456	35,212
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,239,495</b>	<b>595,013</b>	<b>911,114</b>	<b>1,088,663</b>	<b>1,151,355</b>	<b>43,324</b>	<b>5,028,964</b>
Внебалансовые обязательства и прочие обязательства по выдаче займов	9,106	11,447	43,341	120,708	1,126	25,849	211,577
Активы по производным финансовым инструментам	-	230,060	412	2,476	-	-	232,948
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	283,377	979	1,748	-	-	286,104

## Рыночный риск

Под рыночными рисками в Группе понимаются риски возникновения убытков и расходов по всем балансовым и вне-балансовым позициям в результате неблагоприятных изменений рыночных факторов, таких как процентные ставки, курсы валют, стоимость финансовых инструментов и биржевых товаров, волатильности этих факторов.

Департамент финансовых рисков и портфельного анализа измеряет подверженность рыночным рискам, которая выносится на рассмотрение КУАП Группы.

В Группе выделяются следующие виды рыночных рисков:

- Процентный риск;
- Ценовой риск;
- Товарный риск;
- Валютный риск.

Группа при анализе общего валютного риска дополнительно выделяет валютный риск в торговом портфеле.

Группа при определении и управлении процентным риском применяет подход, который предполагает различие между процентным риском в торговом портфеле и структурным процентным риском, вследствие разного влияния на капитал и на прибыль и убыток Группы. Данные виды риска измеряются и управляются по отдельности. Процентный риск в торговом портфеле рассматривается Группой как один из видов общего рыночного риска.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

## Общий рыночный риск

Общий рыночный риск – это риск возникновения убытков и расходов по торговому портфелю<sup>1</sup> и по переоценке открытой валютной позиции в результате общего изменения рыночных факторов.

В рамках данной процедуры рассчитывается VaR рыночного риска по риск-факторам (валютный риск, ценовой и процентный риски) возникающим по долговым инструментам, долевым инструментам и валютным позициям. Группа рассчитывает показатель VaR как с учетом всех риск-факторов одновременно, так и для каждого риск-фактора в отдельности. Это позволяет Группе анализировать размер риска по каждому риск-фактору и принимать дальнейшие решения по снижению воздействия каждого индивидуального риска.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 99%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

## Ценовой риск

Ценовой риск – риск возникновения убытков и расходов в результате изменения стоимости финансовых инструментов, их волатильности, корреляции между индексами и стоимостью финансовых инструментов, а также изменений в условиях (политики) выплаты дивидендов/ вознаграждений эмитентов.

В целях ограничения ценового риска Банк устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по каждой отдельной ценной бумаге торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR, описанного выше, который раскрывает информацию о том, какой убыток может понести Банк.

Банк считает ценовой риск на 31 декабря 2017 и 2016 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

Для целей составления внутренней отчетности, в дополнение к вышеуказанному анализу VaR, Группа также проводит анализ чувствительности по валютному риску и риску процентной ставки. Данный анализ чувствительности представлен в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков по открытым валютным позициям и по финансовым инструментам, деноминированным в иностранной валюте, в связи с изменением курсов обмена валют. Группа подвержена воздействию колебаний обменных курсов иностранных валют по ее открытым позициям и торговому портфелю.

КУАПГ контролирует валютный риск путем регулирования открытых валютных позиций с учетом макроэкономического анализа и прогнозов изменения обменных курсов, что дает Группе возможность минимизировать потери от значительных валютных колебаний. Подобно управлению риском ликвидности, Департамент Казначейства управляет открытыми валютными позициями Группы, используя данные, получаемые Управлением регуляторной отчетности на ежедневной основе.

НБРК устанавливает строгие ограничения по открытым валютным позициям. Это также ограничивает валютный риск. В дополнение, Департамент Казначейства использует различные стратегии хеджирования, включая валютные свопы для снижения воздействия валютного риска.

<sup>1</sup> Подразумеваются позиции, входящие в торговый портфель и в портфель инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г., подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге (млн. тенге)	Доллар США (млн. тенге)	Евро (млн. тенге)	Российский рубль (млн. тенге)	Прочая валюта (млн. тенге)	31 декабря 2017 г. Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	76,770	24,504	12,709	13,125	6,006	133,114
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,089	3,089
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128,438	6,352	-	2,599	109	137,498
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	333,147	129,396	27,919	31,974	6,345	528,781
Ссуды, предоставленные клиентам	628,810	102,594	25,321	7,810	105	764,640
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,590,833	99,558	3,670	3,441	6,949	1,704,451
Прочие финансовые активы	34,149	696	704	2,110	8	37,667
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>2,792,147</b>	<b>363,100</b>	<b>70,323</b>	<b>61,059</b>	<b>22,611</b>	<b>3,309,240</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	33,722	8,814	607	14,694	637	58,474
Средства клиентов	1,298,862	1,036,402	84,183	41,001	22,104	2,482,552
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	493	-	-	-	-	493
Выпущенные долговые ценные бумаги	178,674	276,245	-	353	-	455,272
Прочие привлеченные средства	36,480	-	-	-	-	36,480
Прочие финансовые обязательства	23,088	3,786	297	579	263	28,013
Субординированный заем	115,477	39,165	-	-	-	154,642
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,686,796</b>	<b>1,364,412</b>	<b>85,087</b>	<b>56,627</b>	<b>23,004</b>	<b>3,215,926</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,105,351</b>	<b>(1,001,312)</b>	<b>(14,764)</b>	<b>4,432</b>	<b>(393)</b>	
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ</b>						
С валовыми расчетами:						
- валютные свопы	(1,010,872)	1,036,675	15,497	(514)	-	40,786
- спот	(185)	(1,057)	186	609	449	2
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>(1,011,057)</b>	<b>1,035,618</b>	<b>15,683</b>	<b>95</b>	<b>449</b>	<b>40,788</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>94,294</b>	<b>34,306</b>	<b>919</b>	<b>4,527</b>	<b>56</b>	

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г., подверженность Группы валютному риску представлена в таблице ниже:

	Тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	31 декабря 2016 г.
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	113,882	24,658	2,784	7,621	2,963	151,908
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3,255	3,255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156,455	35,749	13,937	2,490	1,907	210,538
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	20,343	63,876	6,876	13,771	4,966	109,832
Ссуды, предоставленные клиентам	1,293,842	2,441,762	7,688	12,907	506	3,756,705
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,952	223	-	4,004	545	19,724
Инвестиции, удерживаемые до погашения	213,790	1,360	-	-	7,284	222,434
Прочие финансовые активы	16,622	1,939	141	1,222	34	19,958
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1,829,886</b>	<b>2,569,567</b>	<b>31,426</b>	<b>42,015</b>	<b>21,460</b>	<b>4,494,354</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	473,458	14,740	1,571	220	1,516	491,505
Средства клиентов	1,374,450	1,388,921	96,680	35,959	19,428	2,915,438
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,061	3,025	-	189	-	64,275
Выпущенные долговые ценные бумаги	161,894	286,101	138,819	147	-	586,961
Прочие привлеченные средства	81,308	-	-	-	-	81,308
Прочие финансовые обязательства	32,550	1,929	207	450	76	35,212
Субординированный заем	126,002	104,435	-	-	-	230,437
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,310,723</b>	<b>1,799,151</b>	<b>237,277</b>	<b>36,965</b>	<b>21,020</b>	<b>4,405,136</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(480,837)</b>	<b>770,416</b>	<b>(205,851)</b>	<b>5,050</b>	<b>440</b>	
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ</b>						
С валютными расчетами:						
- валютные свопы	416,602	(676,696)	205,461	165	2445	(52,023)
- спот	(15)	21	-	326	(336)	(4)
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>416,587</b>	<b>(676,675)</b>	<b>205,461</b>	<b>491</b>	<b>2,109</b>	<b>(52,027)</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(64,250)</b>	<b>93,741</b>	<b>(390)</b>	<b>5541</b>	<b>2,549</b>	

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

## Чувствительность к валютному риску

Группа проводит анализ чувствительности на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, исходя из предполагаемого уровня изменения валютных курсов на 20%, для оценки возможного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный капитал.

Приведенный анализ включает расчет влияния возможного изменения валютных курсов доллара США, евро и российского рубля на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный капитал. На 31 декабря 2017 г. Группа имела основные открытые позиции по данным видам валют. Диапазон изменения в результате укрепления или ослабления данных валют в пределах 20% признан как «разумно возможный». Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные и положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое влияние данных изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках или на консолидированный капитал.

	Доллар США/тенге		+20%	Евро/тенге	31 декабря 2017 г. (млн. тенге)	
	+20%	-20%			Российский рубль/тенге	+20%
Влияние на прибыль и убыток до налогообложения	6,861	(6,861)	184	(184)	905	(905)
Влияние на капитал	(5)	5	15	(15)	17	(17)

	Доллар США/тенге		+20%	Евро/тенге	31 декабря 2016 г. (млн. тенге)	
	+20%	-20%			Российский рубль/тенге	+20%
Влияние на прибыль и убыток до налогообложения	28,759	(28,759)	249	(249)	1,108	(1,108)

## Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения главного риск фактора, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено влиянию изменений, происходящих на рынке, так как стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление подверженностью колебаниям рынка. В случае резких и неожиданных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, фактическое влияние изменений риск факторов может отличаться от влияния, указанного выше.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с достаточной степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

## Структурный процентный риск

Под структурным процентным риском понимается риск снижения процентных доходов по балансовым и вне-балансовым позициям, учитываемым по амортизированной стоимости, в результате изменений процентных ставок на рынке. Соответственно, управление процентным риском предполагает управление подверженностью процентных доходов и, следовательно, капитала Группы колебаниям процентных ставок на рынке с целью ограничения возможного снижения доходов или убытков и обеспечения оптимального и стабильного потока процентных доходов.

# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

КУАПГ управляет структурным процентным риском путем мониторинга и анализа процентного гэта и отчетов по анализу доходов под риском, также как и отчетов по процентной марже. Это помогает Группе снизить подверженность данному риску и поддерживать положительную процентную маржу. Департамент финансовых рисков и портфельного анализа отслеживает финансовую деятельность, регулярно оценивая уязвимость Группы изменениям процентных ставок и их влияние на прибыльность.

На текущий момент большинство кредитов Группы имеют фиксированную процентную ставку. В то же самое время, кредитные соглашения содержат пункты, позволяющие Группе менять процентную ставку, позволяя таким образом снижать риск.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска. Эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Группой.

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	% в тенге	% в дол- ларах США	% в прочих валютах	% в тенге	% в дол- ларах США	% в прочих валютах
<b>АКТИВЫ:</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	6.09	3.44	9.73	2.0	1.19	6.86
Ссуды, предоставленные клиентам	8.70	0.81	2.05	9.6	1.54	3.12
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	9.88	6.73	8.05	12.0	8.44	8.99
	7.18	0.75	3.03	6.3	6.99	0.03
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	2.13	-	7.70	11.5	-	-
Средства клиентов	6.88	1.66	2.69	7.0	2.13	2.97
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.61	6.52	12.11	8.6	6.54	6.88
Прочие привлеченные средства	2.28	-	-	1.6	-	-
Субординированный заем	9.35	8.92	-	9.6	6.89	-

Использование производных финансовых инструментов Группой позволяет снизить последствия от изменения процентных ставок и контролировать процентную маржу по разным видам продуктов. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении изменения денежных потоков.

## Чувствительность к процентному риску

Департамент финансовых рисков и портфельного анализа периодически оценивает чувствительность Группы к изменениям рыночных процентных ставок и их влияние на доходность Группы, и, при необходимости, представляет предложения по снижению риска КУАП Группы.



# Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

## Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

Для расчета и анализа чувствительности чистого дохода Группы к структурному процентному риску, Группа использует показатель доходы под риском (EaR). EaR основывается на процентном гэпе и измеряет потенциальные изменения в доходах в течение определенного периода времени по текущим рыночным условиям и основывается на следующих предположениях:

- период, за который возможные убытки могут быть понесены, один год. Один год рассматривается как период, в течение которого Группа может привлечь новое финансирование или реструктурировать свои активы и обязательства с целью управления и сохранения рисков в пределах своего приемлемого уровня риска;
- EaR рассчитывается на основе предположения, что каждый процентный гэп будет переоценен по новой процентной ставке.

На отчетную дату, при расчете EaR, Группа использует, как разумно возможный, диапазон изменения процентной ставки в 200 базисных пунктов по всей кривой доходности.

В таблице ниже представлен EaR, который отражает влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на консолидированный отчет о прибылях и убытках Группы, при этом все другие параметры остаются неизменными:

	<b>31 декабря 2017 г. (млн. тенге)</b>
<u>Доходы под риском (EaR)</u>	
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок на 200 bp за 1 год	3,318
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	(3,318)
	<b>31 декабря 2016 г. (млн. тенге)</b>
<u>Доходы под риском (EaR)</u>	
Доходы под риском (EaR) в результате параллельного сдвига кривой доходности	
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вверх на 200 bp за 1 год	(17,946)
Доход под риском (EaR) в результате движения ставок вниз на 200 bp за 1 год	17,946

На отчетную дату, за исключением вышеуказанного эффекта, капитал Группы не чувствителен к изменениям в процентных ставках, т.к. процентные свопы стали неэффективными в 2009 г. и, соответственно, изменения в справедливой стоимости этих инструментов признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

### Операционный риск

Банк подвержен операционному риску – риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Для эффективной работы Банка в целях обеспечения стабильности деятельности Банка разработана Политика управления операционным риском АО «Казкоммерцбанк», отражающая требования к управлению операционными рисками и способов их нейтрализации, ограничения и/или минимизации.

## Акционерное Общество «Казкоммерцбанк»

### Примечания к Консолидированной Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 г. (Продолжение)

---

Для выявления, измерения, мониторинга и контроля над операционным риском, Банк использует следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам:

- База данных по операционным рискам (Corporate Loss Database);
- Самооценка риска (Risk Self Assessment);
- Сценарный анализ (Scenario analysis);
- Ключевые индикаторы риска (Key Risk Indicators);
- Карта операционных рисков (Heat Map Monitors);
- Оценка нововведений и/или изменений процессов/систем банка (Operational Risk Assessment Process).
- Результаты аудиторских отчетов по проверкам подразделений банка, служебных расследований и другие источники/отчеты банка для выявления операционных рисков, которые являются дополнительным источником информации в процессе управления операционным риском Банка.
- Сбор и анализ внешних данных по убыткам, путем поиска событий в открытых источниках на интернет ресурсах о случаях возникновения убытков в других организациях.

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Банку выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Банка, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

Сведения по управлению операционным риском Банка предоставляются на рассмотрение Уполномоченного органа банка (Правления, Комитета по стратегическому планированию и обзору рисков/ Комитета по Аудиту и Совета Директоров) с установленной периодичностью. При организации системы управления операционным риском Совет директоров банка, УКО, Правление банка анализирует внешнюю операционную среду, в которой функционирует банк, рассматривает стратегию, оценивает размер и уровень сложности операций банка и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления операционным риском.

### 39. События после отчетной даты

9 февраля 2018 г. Банк досрочно погасил бессрочные субординированные еврооблигации, выпущенные в ноябре 2005 года, с первоначальной суммой размещения 100 млн. долларов США. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.